

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ГЕОПОЛИС»**

ЗА 2017 ГОД

Аудируемое лицо

Страховое Акционерное Общество
«Геополис»
ОГРН 1027739802683
119017, РФ, г. Москва, Малый Толмачевский
переулок, д.10

Аудиторская организация

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

АКЦИОНЕРАМ СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГЕОПОЛИС»**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ****Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страхового Акционерного Общества «Геополис» (далее – годовая бухгалтерская отчетность), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2017 года, включающего дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации с учетом ретроспективного пересчета по состоянию на начало и конец предшествующего года, отчета о финансовых результатах страховой организации, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2017 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Страхового Акционерного Общества «Геополис» (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2017 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2017 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она нам будет предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные возможные существенные искажения.

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской 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.

Ответственность аудитора за аudit годовой бухгалтерской отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 включатьговор, 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Общества;
- 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 годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТОРОМ ПРОЦЕДУР
В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27.11.1992 №4015-1
«ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

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

В соответствии со статьей 29 Федерального Закона, дополнительно к аудиту годовой бухгалтерской отчетности Общества, мы провели процедуры в отношении проверки:

- выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2017 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика, установленных Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Федеральным законом.

Указанные процедуры были ограничены такими, выбранными на основе нашего профессионального суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, внутренних требований и методик с требованиями, установленными Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет, сравнение, сверка числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами дополнительных процедур установлено следующее:

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Величина оплаченного уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет величину, не ниже минимального значения, установленного Федеральным Законом.

Состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2017 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года, установленное нормативными актами органа страхового надзора, соблюдается.

Расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года осуществлен во всех существенных аспектах в соответствии с Правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и Положением о формировании страховых резервов, 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 отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

Учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года, предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе, в соответствии с Федеральным законом.

В соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2017 года назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями.

Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, действующее по состоянию на 31 декабря 2017 года, содержит требуемые Федеральным законом элементы и утверждено надлежащим образом.

На должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Федеральным законом.

Отчеты внутреннего аудитора о результатах проведенных проверок, составленные в течение 2017 года, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью, предоставлялись органам управления Общества в порядке, предусмотренном Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита, и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

Наши дополнительные процедуры в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля Общества требованиям Федерального закона.

Е.Е. Авдеев

Заместитель Генерального директора по услугам международного аудита

ЗАО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

на основании доверенности №004-АФ-2018 от 12.01.2018

14 марта 2018 года



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер(порядковый номер)
45	17786424	448

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2017 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"

САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

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	368 263	378 812
+ 2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2 362 621	2 775 031
+ 3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	1 586 647	1 670 056
+ 3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
+ 4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	1 274 116	839 708
+ 4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
+ 5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	-
+ 5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
+ 6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	133	884
+ 7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
+ 8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	5 872	463
+ 9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
+ 10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
+ 11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	-	-
+ 12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
+ 13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
+ 14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	198 817	198 817
+ 15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
+ 16	Инвестиционное имущество	20	-	-
+ 17	Нематериальные активы	21	1 197	511
+ 18	Основные средства	22	8 972	9 019
+ 19	Отложенные аквизиционные расходы	23	670	-
+ 20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	1 309	12 800
+ 21	Отложенные налоговые активы	58	44 888	62 161
+ 22	Прочие активы	24	7 273	9 202
	Итого активов		5 860 778	5 957 464
Раздел II. Обязательства				
+ 24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	-
+ 25	Займы и прочие привлеченные средства	27	-	-
+ 26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-
+ 27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-
+ 28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	40 175	1 153
+ 29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
+ 30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	3 213 646	3 441 279
+ 31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-
+ 32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	-	-
+ 33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	31 072	41 518
+ 34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
+ 35	Отложенные аквизиционные доходы	23	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
+ 36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	-	281
+ 37	Отложенные налоговые обязательства	58	186 437	191 983
+ 38	Резервы –оценочные обязательства	34	-	-
+ 39	Прочие обязательства	35	24 128	20 948
40	Итого обязательств		3 495 458	3 697 162
Раздел III. Капитал				
+ 41	Уставный капитал	36	541 627	541 627
в том числе/из них:				
41.1	Уставный капитал образованный и оплаченный в соответствии с учредительными документами		240 000	240 000
41.2	Пересчет уставного капитала в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" с учетом общей покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002г		301 627	301 627
+ 42	Добавочный капитал	36	-	-
+ 43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
+ 44	Резервный капитал	36	12 000	12 000
+ 45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		14 100	(5 718)
+ 46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
+ 47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
+ 48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
+ 49	Прочие резервы		-	-
+ 50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 797 593	1 712 393
51	Итого капитала		2 365 320	2 260 302
52	Итого капитала и обязательств		5 860 778	5 957 464

Генеральный директор
(должность руководителя)
"09" Февраля 2018 г.

(подпись)

Н.И. Гаркавенко
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ С УЧЕТОМ РЕТРОСПЕКТИВНОГО ПЕРЕСЧЕТА

на 31 Декабря 2016 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"

САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2016 г.	На 01 Января 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
+ 1	Денежные средства и их эквиваленты	5	378 812	252 969
+ 2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2 775 031	3 117 426
+ 3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	1 670 056	1 451 439
+ 3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
+ 4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	839 708	836 198
+ 4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
+ 5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	-
+ 5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
+ 6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	884	479
+ 7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
+ 8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	463	1 210
+ 9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2016 г.	На 01 Января 2016 г.
1	2	3	4	5
+ 10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	-	-
+ 11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	-	-
+ 12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
+ 13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
+ 14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	198 817	198 817
+ 15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
+ 16	Инвестиционное имущество	20	-	4 952
+ 17	Нематериальные активы	21	511	-
+ 18	Основные средства	22	9 019	8 758
+ 19	Отложенные аквизиционные расходы	23	-	-
+ 20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	12 800	1 345
+ 21	Отложенные налоговые активы	58	62 161	3 764
+ 22	Прочие активы	24	9 202	8 613
+ 23	Итого активов		5 957 464	5 885 970
Раздел II. Обязательства				
+ 24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	-
+ 25	Займы и прочие привлеченные средства	27	-	-
+ 26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-
+ 27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-
+ 28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	1 153	2 205
+ 29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
+ 30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	3 441 279	3 719 087
+ 31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-
+ 32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	-	-
+ 33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	41518	4 612

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2016 г.	На 01 Января 2016 г.
1	2	3	4	5
+ 34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
+ 35	Отложенные аквизиционные доходы	23	-	-
+ 36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	281	3 895
+ 37	Отложенные налоговые обязательства	58	191 983	110 091
+ 38	Резервы – оценочные обязательства	34	-	-
+ 39	Прочие обязательства	35	20 948	10 559
40	Итого обязательств		3 697 162	3 850 449
Раздел III. Капитал				
+ 41	Уставный капитал	36	541 627	541 627
в том числе/из них:				
41.1	Уставный капитал образованный и оплаченный в соответствии с учредительными документами		240 000	240 000
41.2	Пересчет уставного капитала в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" с учетом общей покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002г		301 627	301 627
+ 42	Добавочный капитал	36	-	-
+ 43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
+ 44	Резервный капитал	36	12 000	12 000
+ 45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(5 718)	6 440
+ 46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
+ 47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
+ 48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
+ 49	Прочие резервы		-	-
+ 50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 712 393	1 475 454
51	Итого капитала		2 260 302	2 035 521
52	Итого капитала и обязательств		5 957 464	5 885 970



Генеральный директор
(должность руководителя)

"09" Февраля 2018 г.

Гаркавенко

(подпись)

Н. И. Гаркавенко

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"

САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

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:		75 000	35 084
+ 1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	75 000	35 084
+ 1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	-	-
+ 1.3	изменение резерва незаработанной премии		-	-
+ 1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
+ 2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	(311 889)	(326 963)
+ 2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	(292 399)	(308 268)
+ 2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	-	-
+ 2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	-	-
+ 2.4	расходы по урегулированию убытков	40	(19 490)	(18 695)
+ 3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	227 633	277 808
+ 3.1	изменение резервов и обязательств	41	227 633	277 808
+ 3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	-	-
+ 4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	(873)	(632)
+ 4.1	аквизиционные расходы	42	(873)	(632)
+ 4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	-	-
+ 4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
+ 5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	-
+ 6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		(10 129)	(14 703)
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
+ 8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	102 282	24 461
+ 8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	88 193	58 035
+ 8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	-	-
+ 8.3	изменение резерва незаработанной премии		14 089	(33 574)
+ 8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
+ 9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(84 119)	(48 724)
+ 9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(76 862)	(41 919)
+ 9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(3 614)	(3 473)
+ 9.3	доля перестраховщиков в выплатах		-	-
+ 9.4	изменение резервов убытков	45	(3 643)	(3 332)
+ 9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	-	-
+ 9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	-	-
+ 9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	-	-
+ 10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(7 232)	(4 124)
+ 10.1	аквизиционные расходы	46	(7 902)	(4 124)
+ 10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
+ 10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	670	-
+ 11	Отчисления от страховых премий	47	-	-
+ 12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	-	-
+ 13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	-	-
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		10 931	(28 387)
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		802	(43 090)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
+ 16	Процентные доходы	49	333 545	456 102

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
+ 17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	(46 173)	334 905
+ 18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	26 336	(82 044)
+ 19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	-	26 236
+ 20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(12 758)	(49 875)
+ 21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	238 281	(111 115)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		539 231	574 209
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
+ 23	Общие и административные расходы	54	(72 549)	(77 907)
+ 24	Процентные расходы	55	-	-
+ 24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
+ 25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
+ 26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
+ 27	Прочие доходы	57	640	362
+ 28	Прочие расходы	57	(190 412)	(4 987)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(262 321)	(82 532)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		277 712	448 587
+ 31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(53 712)	(83 088)
+ 31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(46 940)	(56 553)
+ 31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(6 772)	(26 535)
+ 32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		224 000	365 499
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
+ 34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
+ 35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
+ 36	в результате выбытия		-	-
+ 37	в результате переоценки	22	-	-
+ 38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-	-
+ 39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
+ 40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	58	-	-
+ 41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
+ 42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
+ 43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		19 818	(12 158)
+ 44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	19 818	(12 158)
+ 45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		24 773	(15 198)
+ 46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	(4 955)	3 040
+ 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	65	-	-
+ 52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		19 818	(12 158)
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		243 818	353 341



Генеральный директор

(должность руководителя)

"09" Февраля 2018 г.

Н.И. Гаркавенко

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организаций

Код территории ОКАТО	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2017 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"

САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное официальное наименование)

Почтовый адрес 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Остаток на 31 Декабря 2015 г.			240 000	-	-	12 000	-
2	Изменения вследствие выявленных ошибок			-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики			301 627	-	-	6 440	-
4	Остаток на 31 Декабря 2015 г. пересмотренный			541 627	-	-	12 000	6 440
5	Прибыль (убыток) после налогообложения			-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	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	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 Декабря 2015 г.	-	-	-	1 893 612	2 145 612
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	(418 158)	(110 091)
4	Остаток на 31 Декабря 2015 г. пересмотренный	-	-	-	1 475 454	2 035 521
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	365 499	365 499

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов
							Резервный капитал	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	(12 158)	-
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		-	-	-	-	(12 158)	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принятые 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		-	-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 Декабря 2016 г.		541 627	-	-	12 000	(5 718)	-
14	Остаток на 31 Декабря 2016 г.		541 627	-	-	12 000	(5 718)	-

Номер строки	Наименование показателя	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми и платежами		Прочие резервы Резерв хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого		
		1	2	10	11	12	13	14
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:			-	-	-	(12 158)	
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			-	-	-	(12 158)	
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принадлежащих в обществе)			-	-	-	-	
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)			-	-	-	-	
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)			-	-	-	(128 560)	(128 560)
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)			-	-	-	-	
13	Прочее движение резервов			-	-	-	-	
13.1	Остаток на 31 Декабря 2016 г.			-	-	1 712 393	2 260 302	
14	Остаток на 31 Декабря 2016 г.			-	-	1 712 393	2 260 302	

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				
					1	2	3	4	5	6	7	8	9
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-			-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-			-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 Декабря 2016 г. пересмотренный		541 627	-			-	12000	(5 718)	-			
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-			-	-	-	-	-	-	-
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-			-	-	-	19818	-	-	-
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-			-	-	-	-	-	-	-
21	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принятые в общество)		-	-			-	-	-	19818	-	-	-
22	Выкуп у акционеров (участников) (пролажа) собственных акций (долей)		36	-			-	-	-	-	-	-	-
23	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		36	-			-	-	-	-	-	-	-
24			59	-			-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	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
		10	11				
1	2	10	11	12	13	14	
15	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	
17	Остаток на 31 Декабря 2016г. пересмотренный	-	-	-	1 712 393	2 260 302	
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	224 000	224 000	
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	19 818	
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, принятые в общество)	-	-	-	-	-	
23	Выкуп участников (участников) (продажа собственных акций (долей))	-	-	-	-	-	
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	(138 800)	(138 800)	

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	
						Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
1	2	3	4	5	6	7	8
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)			-	-	-	-
26	Прочее движение резервов			-	-	-	-
27	Остаток на 31 Декабря 2017 г. в том числе:			541 627	-	12 000	14 100
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи			-	-	-	-



(подпись)

Н.И. Гаркавенко
(инициалы, фамилия)

Номер строки	Наименование показателя	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
		10	11				
1	2	13	14				
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 Декабря 2017 г. в том числе:	-	-	-	1 797 593	2 365 320	-
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер(порядковый номер)
45	17786424	448

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"

САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

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		112 680	35 000
+ 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		90 356	56 555
+ 4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		-	-
+ 5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(295 313)	(307 802)
+ 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		(75 702)	(44 729)
+ 8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
+ 9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
+ 10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		-	-
+ 11	Оплата аквизиционных расходов		(267)	(2 253)
+ 12	Оплата расходов по урегулированию убытков		-	-
+ 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		390 219	404 341
+ 22	Проценты уплаченные		-	-
+ 22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		62 884	64 708
+ 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		66 707	90 343
+ 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		(45 228)	(43 532)
+ 24	Оплата прочих административных и операционных расходов		-	-
+ 25	Налог на прибыль, уплаченный		(44 600)	(71 245)
+ 26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(57 275)	133 369
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		204 461	314 755

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
+ 28	Поступления от продажи основных средств		93	186
+ 29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	30 858
+ 30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
+ 31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(136)
+ 32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(896)	-
+ 33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	(1 246)
+ 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, имеющихся в наличии для продажи		261 117	253 682
+ 40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(678 100)	(286 840)
+ 41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		338 080	(40 646)
+ 42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	2 303
+ 43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
+ 44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 466)	(1 205)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(81 172)	(43 044)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
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		(127 230)	(127 313)
+ 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		-	3 865
+ 55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(127 230)	(123 448)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(3 941)	148 263
+ 58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(6 608)	(23 411)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		378 812	253 960
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		368 263	378 812

Генеральный директор

(должность руководителя)
"09" Февраля 2018 г.


(подпись)

Н.И. Гаркавенко

(инициалы, фамилия)

ГЕОПОЛИС
СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Россия, 119017, г. Москва, Малый Толмачевский пер., д.10
Тел. (495) 223-33-63. Факс (499) 678-27-20
Официальный сайт: <http://www.geopolis.ru>, эл почта: info@geopolis.ru



GEOPOLIS
INSURANCE COMPANY

10, Maliy Tolmachevskiy per., Moscow, 119017, Russia
Tel. (495) 223-33-63, fax (499) 678-27-20
official website: <http://www.geopolis.ru> e-mail: info@geopolis.ru

**ПРИМЕЧАНИЯ В ТАБЛИЧНОЙ И ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
САО «ГЕОПОЛИС» ЗА 2017 ГОД**

ИНН 7704059892 / КПП 770601001

Регистрационный номер 448

Москва 2018

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

1.1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СЖ 0448, без ограничения срока действия, 02 сентября 2015 года; СЛ 0448, без ограничения срока действия, 02 сентября 2015 года
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное страхование жизни; добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Лицензия не приостанавливалась и не возобновлялась
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество "Депозитарная компания "РЕГИОН", лицензия № 22-000-0-00088 от 13 мая 2009 года, срок - бессрочно, выдан Федеральной Службой по Финансовым рынкам
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнского предприятия нет. Конечный контроль над Обществом принадлежит группе физических лиц.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Не применимо*) Здесь и далее по тексту слова "Не применимо" означают, что указанные в стандартных примечаниях виды деятельности, отдельные виды договоров, различные данные, обстоятельства и пояснения у Общества отсутствуют. В отдельных случаях Обществом даются дополнительные пояснения.
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Не применимо

11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	119017, Москва, Малый Толмачевский пер., д. 10
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	119017, Москва, Малый Толмачевский пер., д. 10
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	По состоянию на 31.12.2017 г. штатная численность работников САО "ГЕОПОЛИС" составляет 46 человек, фактическая численность работников Общества за отчетный период составила 38 человек, из них 35 человек - штатные сотрудники, 3 человека - совместители. Кроме штатных работников в Обществе работают 8 страховых агентов, а также 7 человек по договорам гражданско-правового характера.
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей

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

2.1. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание			
			1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения				В течение 2017 года Общество осуществляло свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, высокий износ основных фондов предприятий, преобладание доходной части бюджета от продажи природных ископаемых и углеводородного сырья, низкий уровень высокотехнологичных и инновационных производств, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Наблюдающаяся стагнация экономического роста, снижение ликвидности, удорожание стоимости кредита, а также сокращение платежеспособного спроса, - все эти факторы оказывают негативное воздействие на страховой бизнес. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для развития бизнеса в сложившихся экономических условиях. За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года, не произошло значимых изменений в бизнесе или экономических условиях, в которых САО "ГЕОПОЛИС" осуществляет свою деятельность и которые могли бы кардинально повлиять на справедливую стоимость активов и обязательств Общества.

Примечание 3. Основы составления отчетности

3.1. Основы составления отчетности

Таблица 3.1.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее – ОСБУ).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из принципа учета по исторической стоимости, за исключением статей, оцениваемых на иной базе (справедливая стоимость, чистая цена продажи, амортизированная стоимость), что раскрыто в разделе «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики». Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Приложении 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация статей на 31.12.2016 года, ранее отражавшиеся по РСБУ была произведена в связи с переходом на порядок учета по ОСБУ.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В связи со вступлением с 01 января 2017 года в силу Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее – ОСБУ) Общество внесло изменения в свою учетную политику. Последствия изменения учетной политики были отражены в бухгалтерской отчетности Общества ретроспективно. При ретроспективном отражении последствий изменения учетной политики Общество исходило из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" и других статей бухгалтерского баланса на самую раннюю представленную в бухгалтерской (финансовой) отчетности дату, а также значений связанных статей бухгалтерской отчетности, раскрываемых за каждый представленный в данной бухгалтерской отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Основные корректировки: инфлирование уставного капитала согласно МСФО 29, отражение в добавочном капитале резерва переоценки финансовых активов согласно МСФО 39, корректировка сальдо отложенных налогов.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Предметом реклассификации на 31.12.2016 года являлись следующие статьи: Денежные средства и их эквиваленты (-511000) тыс. рублей; Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах + 679298 тыс. рублей; Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка (-1020507) тыс. рублей; Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (-839078) тыс. рублей; Займы, прочие размещенные средства и

			прочая дебиторская задолженность (-206712) тыс. рублей; Инвестиции в дочерние предприятия +198817 тыс. рублей); Отложенные налоговые активы +55252 тыс. рублей; Отложенные налоговые обязательства +180 098 тыс. рублей; Резервы - оценочные обязательства (-11885) тыс. рублей; Уставный капитал +301 627 тыс. рублей; Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи 14 000 тыс. рублей; Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (-432 797) тыс. рублей. Изменение совокупного финансового результата составило (-26 837) тыс. рублей.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на 01.01.2016 года: Денежные средства и их эквиваленты 252969 тыс. рублей (до пересчета 750899 тыс. рублей); Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах 3117426 тыс. рублей (до пересчета 2606733 тыс. рублей); Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка 1451439 тыс. рублей (до пересчета 1668534 тыс. рублей); Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 836198 тыс. рублей (до пересчета 823178 тыс. рублей); Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность 1210 тыс. рублей (до пересчета 241273 тыс. рублей); Прочие активы 8613 тыс. рублей (до пересчета 6748 тыс. рублей); Отложенные налоговые обязательства 110091 тыс. рублей (до пересчета отсутствовали); уставный капитал 541627 тыс. рублей (до пересчета на гиперинфляцию 240000 тыс. рублей); Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи 6440 тыс. рублей (до пересчета отсутствовал); Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) 1475454 тыс. рублей (до пересчета 1893454 тыс. рублей). Все изменения, касающиеся перехода на новый порядок учета и отчетности были скорректированы через нераспределенную прибыль и убыток. Сумма реклассификации составила (-418158) тыс. рублей. Все изменения, касающиеся перехода на новый порядок учета и отчетности были скорректированы через нераспределенную прибыль и убыток, валюта баланса изменилась на (+1037 тыс. рублей).

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

4.1. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Общества подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения Руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу. Принципы учета, принятые при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: - конечная ответственность, вытекающая из заявлений, сделанных по договорам страхования; - признание отложенных аквизиционных расходов (OAP); - обесценение по дебиторской задолженности; - признание отложенных налогов на прибыль.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Страховые резервы: оценка окончательного обязательства, вытекающего из требований по договорам страхования, является наиболее важной бухгалтерской оценкой Общества. Есть несколько источников неопределенности, которые необходимо учитывать при оценке того, сколько Общество будет в конечном итоге платить по предъявленным убыткам. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Общество считает, что оценка ее обязательств по договорам страхования, показанная на отчетную дату, является адекватной. Отложенные аквизиционные расходы (OAP): сумма OAP зависит от суждений о том, какие затраты непосредственно связаны с заключением договора страхования. Основным статьями расходов, относящихся к OAP, являются комиссионные вознаграждения страховым агентам и брокерам. Дебиторская задолженность: Общество анализирует состояние дебиторской задолженности на предмет обесценения на регулярной основе. Общество использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от обесценения дебиторской задолженности с определенными характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные имеющейся задолженности на отчетную дату при планировании будущих потоков денежных средств. Отложенные налоги на прибыль: отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым времененным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки.

3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	<p>Обязательства по договорам страхования жизни оцениваются нормативными методами, не противоречащими МСФО, с последующей обязательной проверкой на адекватность. Проверка адекватности обязательств по страхованию жизни (пенсионному страхованию) проводится путем вычисления современной стоимости будущих выплат и современной стоимости будущих расходов. При этом используются следующие актуарные предположения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ставка дисконтирования выбирается актуарием на основе кривой бескупонной доходности на конец года; - инфляция расходов выбирается на уровне текущего года; - расходы на обслуживание договоров оцениваются по максимуму; - годовые вероятности смерти принимаются равными 80% от тарифных. <p>Кроме того, для более точной оценки современных стоимостей будущих выплат и будущих расходов смертность и инфляция принимаются изменяемыми внутри текущего года.</p> <p>В случае если оценка адекватности выявит дефицит оценки обязательств, то Общество формирует соответствующие корректировки к обязательствам, оцененным нормативным методом.</p>
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни оцениваются нормативным методом в основу которого положен метод Борнхьютера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Затем обязательства оцениваются актуарием по методу наилучшей оценки. Наилучшая оценка производится методом «цепной лестницы», который применяется к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков. Подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий. В случае если метод наилучшей оценки дает результат превышающий нормативный метод, то Общество принимает оценку обязательств по методу наилучшей оценки.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>В зависимости от классификации финансовые инструменты могут отражаться по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости.</p> <p>Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная путем умножения котируемой цены</p>

		<p>единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое Обществом. В качестве цены финансовых инструментов, допущенных к торгу на Московской бирже Общество использует цену MARKETPRICE3, рассчитанную на дату оценки. Если на дату оценки на бирже отсутствует информация о последней котировке на продажу MARKETPRICE3, то в качестве справедливой стоимости принимается цена Admitted quote.</p> <p>Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.</p> <p>Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам и подлежат погашению данными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.</p> <p>Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. 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 и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизованный дисконт или премию за риск (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей</p>
--	--	---

			ставкой до следующей даты изменения процента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, учтываемым по первоначальной стоимости. В отношении операций, совершаемых в иностранной валюте в соответствии с валютным законодательством, применяются следующие правила пересчета: при первоначальном признании доходы и расходы, а также активы и обязательства по операциям в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания; монетарные статьи в иностранной валюте в последующем пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу ежемесячно на отчетную дату; немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, после первоначального признания пересчету не подлежат. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату оценки справедливой стоимости.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Общество намерено и способно продолжать свою деятельность в будущем; факторы, вызывающие сомнения в способности Общества функционировать непрерывно в обозримом будущем, отсутствуют.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество составляет финансовую отчетность на основе исторической стоимости, не принимая во внимание изменения в общем уровне цен или рост конкретных цен в отношении признанных активов или обязательств. Исключением являются те активы и обязательства, которые Общество оценивает по справедливой стоимости в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета. Основываясь на перечисленных положениях МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже приведены коэффициенты пересчета за период 1993-2002 гг. 1993 - 9.472, 1994 - 3.136, 1995 - 2.320, 1996 - 1.218, 1997 - 1.110, 1998 - 1.844, 1999 -

			1.365, 2000 - 1.202, 2001 - 1.186, 2002 - 1.151, 2003-1. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, в частности, счет уставного капитала и стоимость инвестиционной собственности. После пересчета приведенная стоимость уставного капитала составила 541 627 тыс. рублей, сумма пересчета +301 627 тыс. рублей.
--	--	--	---

Раздел II. Изменения в учетной политике

8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, идается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо, поскольку данная отчетность является первой отчетностью, составленной в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Центральным Банком Российской Федерации.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу.</p> <p>МСФО (IFRS 9) "Финансовые инструменты" (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по "ожидаемым кредитным потерям". Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество не проводит оценку влияния данных изменений, так как планирует использовать МСФО (IAS) 39 до 01.01.2021 года.</p> <p>МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года, вступает в</p>

		<p>силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство", МСФО (IAS) 18 "Выручка", разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов", разъяснение КРМФО (IFRIC) 15 "Соглашения на строительство объектов недвижимости", разъяснение КРМФО (IFRIC) 18 "Передача активов от клиентов", и разъяснение ПКР (SIC) 31 "Выручка - бартерные операции, включающие рекламные услуги". Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. Общество не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2019 или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов и отменяет классификацию аренды на операционную или финансовую, как это предусматривается МСФО (IAS) 17. Согласно новому стандарту договоры аренды приводят к признанию арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также обязательства по уплате арендных платежей. После первоначального признания право использования актива оценивается по себестоимости за минусом накопленной амортизации, либо по справедливой или переоцененной стоимости. Также арендатор признает процентный расход по обязательству по арендным платежам и относит оплаченные арендные платежи в уменьшение этого обязательства. Учета аренды у арендодателя согласно МСФО (IFRS) 16 осуществляется в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному в МСФО (IAS) 17. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в сентябре 2014 года, дата вступления в силу перенесена на неопределенный срок). Полная прибыль или убыток признаются инвесторами, только если неденежные активы представляют собой отдельный бизнес. Если активы не отвечают определению бизнеса, то прибыль или убыток признаются инвесторами только в части прочей доли инвестора в ассоциированной компании или совместном предприятии. Изменения применимы в случае, когда инвестор продает или вносит активы в ассоциированную компанию или совместное</p>
--	--	--

			<p>предприятие, но не в совместную деятельность. Общество не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен в мае 2017 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2021 или после этой даты). Данный стандарт заменяет МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и содержит порядок отражения в финансовой отчетности активов и обязательств по договорам страхования. Общество ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. В настоящий момент Общество оценивает характер и величину такого влияния.</p> <p>"Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций" - Поправки к МСФО (IFRS) 2 (выпущены в июне 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2018 или после этой даты). Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций", в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. Общество не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>
--	--	--	--

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

Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и эквиваленты денежных средств легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, денежные средства в пути, текущие счета, а также краткосрочные депозиты и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение 90 дней с даты их возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более 90 дней с даты их возникновения, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости. В целях настоящего положения под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной

			стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) Обществом не применяется, в этих случаях амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года при их первоначальном признании в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной, амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода. Критерий существенности утвержден в учетной политике Общества (+,-)5%. В случае если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада срок погашения (возврата) займа или банковского вклада стал более одного года, то Общество самостоятельно принимает решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности. Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". В состав статьи Денежные средства и эквиваленты денежных средств также включаются проценты, начисленные на вышеизложенные средства.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах включают денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, средства ограниченные в использовании со сроком погашения свыше 90 дней с даты их возникновения. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются по амортизированной стоимости. В целях настоящего положения под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) Обществом не применяется, в этих случаях амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного

			метода признания процентного дохода. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года при их первоначальном признании в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной, амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода. Критерий существенности утвержден в учетной политике Общества (+,-)5%. В случае если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада срок погашения (возврата) займа или банковского вклада стал более одного года, то Общество самостоятельно принимает решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности. Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". В состав статьи Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах также включаются проценты, начисленные на вышеназванные средства.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка осуществляется Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 39. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится на конец каждого месяца и в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15,МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи осуществляется Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 39. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение с учетом критерия существенности. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прочего совокупного дохода. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится на конец каждого месяца и в

			<p>день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску На отчетную дату Общество производит проверку на обесценение в отношении ценных бумаг, включенных в данную категорию. При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков.</p> <p>После обесценения ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи продолжают оцениваться по справедливой стоимости.</p> <p>Если в дальнейшем справедливая стоимость обесцененной ценной бумаги данной категории уменьшается, такое уменьшение отражается на счетах прибылей и убытков. Если в дальнейшем справедливая стоимость ценной бумаги данной категории увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается.</p> <p>Ранее признанный убыток от обесценения долевых ценных бумаг, справедливую стоимость которых невозможно определить надежно, восстановлению не подлежит.</p>
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Порядок признания финансовых активов, которые Общество намерено удерживать до погашения, осуществляется Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 39. При изменении намерений или возможностей удерживать финансовые активы до срока ее погашения Общество вправе реклассифицировать финансовые активы, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи в случае соблюдения следующих условий: в результате события, которое произошло по не зависящим от Общества причинам; если дата реализации близка к дате погашения ценной бумаги и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги, в частности, если срок до погашения ценной бумаги составляет менее чем три месяца; в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения. При несоблюдении любого из изложенных выше условий Общество реклассифицирует все финансовые активы, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39 формируются резервы под обесценение.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признаются в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения, таких как просроченная задолженность или ухудшение финансового состояния дебитора, банка-корреспондента, и др. в отношении дебиторской задолженности формируются резервы под обесценение. Общество признает обесценение дебиторской задолженности и создает в ее отношении резерв в размере 100%, если срок ее погашения просрочен более чем на 90 дней. В случае, если у дебитора выявляются признаки банкротства Общество формирует резерв под обесценение независимо от срока задолженности.

16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и зависимые предприятия, находящихся под контролем Общества, отражаются в финансовой отчетности по методу приобретения (первоначальной стоимости) и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Не реже одного раза в год Общество проводит тестирование вышеизложенных инвестиций и в случае наличия признаков обесценения, формирует резерв обесценения.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В состав прочих активов включаются предоплаты поставщикам материалов, товаров, основных средств и предоплаты поставщикам услуг, переплата и авансы по налогам и сборам, требования к работникам и подотчетным лицам, а также запасы материалов на складе. Прочие активы признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в момент, когда услуги оказаны. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по себестоимости.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Не применимо
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Не применимо
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Не применимо
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовые обязательства	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
----	---------------	--	--

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

23	МСФО (IAS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
24	МСФО (IAS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IAS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо

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

26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Общество классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Обществу придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания. При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора: А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая; Б. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.
----	---------------	--	--

			<p>В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Поток А больше нуля; - Поток А отличается от Потока В больше чем на 10% от суммы премий по договору. <p>Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск.</p> <p>Общество также классифицирует договора страхования на краткосрочные и долгосрочные.</p> <p>Для целей учета договор страхования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия меньше 24 месяцев.</p> <p>Остальные договоры классифицируются как долгосрочные.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	<p>Аквизиционные доходы и расходы признаются доходами и расходами в периоде возникновения. Формирование отложенных прямых аквизиционных доходов и расходов и их изменение производится Обществом только в случае формирования резерва незаработанной премии исходя из брутто-премии по договорам страхования. В этом случае, отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках.</p> <p>По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.</p>
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность по страхованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями. На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после</p>

		<p>первоначального признания такой задолженности.</p> <p>Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили).</p> <p>Формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховым операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - со сроком просрочки до 45 дней: 0%; - со сроком просрочки более 45-90 дней: 50%; - со сроком просрочки более 90 дней: 100%; - по истекшим договорам страхования: 100%. <p>Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка.</p> <p>Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе).</p> <p>Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе.</p> <p>Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определение срока просрочки по каждой сумме задолженности; - разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником; - определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска; - признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе. <p>Для упрощения процесса резервирования, сумма резерва под обесценение для каждой группы задолженности определяется исходя из процента резервирования. Для получения суммы резерва данный процент резервирования умножается на сумму резервируемой задолженности с учетом особенностей, установленных для каждого из видов расчетов.</p> <p>Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной группе просрочки.</p> <p>Проценты резервирования подлежат корректировке, если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования.</p> <p>Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание</p>
--	--	---

			осуществляется только после завершения всех необходимых процедур, направленных на взыскание задолженности. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования включает в себя обязательства перед страховыми агентами и брокерами по оплате вознаграждения, обязательства перед страхователями по возврату премий при изменении и расторжении договоров, страховые премии, поступившие от страхователей до начала срока действия договоров. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования взаимозачитывается только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни (пensionному страхованию), классифицированным как страховые представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и будущим расходам на ведение дела. Оценка обязательств производится Обществом на каждую отчетную дату нормативным методом с последующей обязательной проверкой на адекватность. Проверка на адекватность производится в соответствии с принципами наилучшей оценки. Обязательства включают: Математический резерв по страхованию жизни (МРЖ), Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР), Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ). Обязательства в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Обязательства отражаются в учете в разрезе реализуемых Обществом программ страхования. В случае если проверка на адекватность выявит дефицит обязательств, то Общество формирует соответствующие корректировки к обязательствам, оцененным нормативным методом. Любые изменения величины обязательств отражаются в прибылях и убытках Общества на соответствующих счетах бухгалтерского учета. Признание обязательств по договору (полису) прекращается одновременно с прекращением действия договора.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых (РПР) и косвенных расходов (РКР) на урегулирование убытков. Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы. Резерв незаработанной премии формируется в

			соответствии с регуляторными требованиями. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска."
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Не применимо
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	Не применимо
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску) страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному

			<p>страховом году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям.</p> <p>Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии.</p> <p>Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования.</p> <p>На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты.</p> <p>В случае передачи рисков в перестрахование, премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат - дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком.</p> <p>Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования.</p> <p>На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премии по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменениях их условий и развитии убытков по таким договорам.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков выплатах	<p>Расходы в виде выплат по договорам страхования признаются на дату фактической выплаты, предоплаты признаются на дату составления Акта на выплату страхового возмещения.</p> <p>Инкассовые списания признаются в составе выплат на дату идентификации убытка.</p> <p>Остаток на конец отчетного периода неидентифицированных списаний по инкассо в полной сумме относится на выплаты без разбивки на учетные группы.</p> <p>Доля перестраховщиков в выплатах не определяется так как Общество не передавало риски в перестрахование.</p>

36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	<p>Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования.</p> <p>Прямые аквизиционные расходы включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вознаграждения страховым агентам и брокерам; - освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза; - расходы на бланки строгой отчетности; - прочие прямые расходы. <p>Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.</p> <p>Косвенные расходы включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов; - прочие расходы. <p>Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.</p>
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Не применимо
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Не применимо
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Не применимо

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств

44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Объект включается в состав основных средств, если его первоначальная стоимость превышает 100 рублей. Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. Последующая оценка основных средств осуществляется с использованием следующих моделей учета для групп однородных основных средств: - группа «здания и помещения»: модель учета по переоцененной стоимости (справедливой стоимости за вычетом за накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения); - остальные группы однородных основных средств: модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от
----	---------------	---	--

			обесценения. Переоценка основных средств группы «здания и помещения» осуществляется один раз в год, по состоянию на конец отчетного года. Для определения справедливой стоимости переоцениваемых основных средств используется рыночная стоимость объекта, определенная профессиональным оценщиком с учетом требований МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается линейным методом в течение срока его полезного использования.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств: <ul style="list-style-type: none"> - Неотделимые улучшения арендованных помещений 5-10 лет, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды; - Транспортные средства 5-7 лет; - Офисное и компьютерное оборудование 3-5 лет; - Мебель 5-10 лет; - Прочие основные средства 3-10 лет.

Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы. <p>Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации.</p> <p>К нематериальным активам, в частности, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - компьютерное программное обеспечение; - лицензии; - авторские права. <p>Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений</p>
----	---------------	---	--

			на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплаты.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет. - программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет. - для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет. <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.</p>
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.</p>	<p>Вознаграждения работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества.</p> <p>Краткосрочные вознаграждения включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; - компенсационные выплаты и надбавки; - стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); - оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности); - другие выплаты. <p>Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.</p> <p>Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности Общество признает расходы на вознаграждения в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на оплату труда в части выплаченного работникам аванса признаются в день и в сумме выплаты аванса, определенными в соответствии с действующим в Обществе Положением об оплате труда, на основании Авансовой ведомости; - расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости; - расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработанной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно - по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск). <p>Отражение резерва отпусков и премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства.</p> <p>При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам.</p> <p>Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принятия работником предложения Общества о

			получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; - принятия Обществом решения о сокращении численности работников. После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате выходных пособий.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Не применимо
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой: - объекты основных средств, - нематериальные активы; - инвестиционное имущество; когда в отношении данных объектов одновременно выполняются следующие условия: - возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не в процессе продолжающегося использования; - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководством Общества принято решение о продаже (утвержен план продажи) долгосрочного актива и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью.
----	-----------------------------	--	--

			<p>На дату принятия решения о продаже долгосрочного актива стоимость объекта, отраженная на соответствующих счетах учета активов, корректируется, а затем переносится на счета учета долгосрочных активов для продажи следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Если до принятия решения о продаже актив учитывался по первоначальной стоимости, на дату принятия решения о продаже актив относится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения; - Если до принятия решения о продаже объект основных средств учитывался по переоцененной стоимости, на дату принятия решения о продаже актив относится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по стоимости по результатам последней переоценки за вычетом накопленной амортизации. <p>После перевода в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи объекты отражаются по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. <p>Данная оценка должна быть впервые произведена на дату перевода, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, а затем производится на конец отчетного года.</p> <p>Если на дату оценки балансовая стоимость превышает справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на всю сумму такого превышения признается убыток от уменьшения справедливой стоимости.</p> <p>Доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, признается в сумме, не превышающей накопленную сумму ранее признанного убытка от уменьшения справедливой стоимости, включая убыток, признанный до даты перевода. Соответствующий доход отражается на счете учета доходов от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.</p>
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения.</p> <p>Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличие существующего обязательства; - наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; - наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. <p>Резерв признается в наилучшей расчетной оценке</p>

			<p>затрат, необходимых для его урегулирования.</p> <p>Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода.</p> <p>Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится.</p> <p>Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки</p>
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не применимо
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства. Прочие обязательства включают в себя полученные авансы, резервы предстоящих расходов, задолженность по налогам и сборам и прочие обязательства, которые учитываются по себестоимости в соответствии с принципом начисления.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции Общества классифицируются как Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма уставного капитала, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал сформирован в соответствии с требованиями законодательства и Уставом Общества путем отчислений из чистой прибыли и учитывается по первоначальной стоимости.

63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоги на прибыль признаются в отношении разниц между балансовой стоимостью активов и обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются для всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы, как правило, признаются для всех вычитаемых временных разниц в той величине, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, против которой данные вычитаемые временные разницы могут быть использованы. Отложенные налоги не признаются, если временная разница возникает при первоначальном признании других активов и обязательства по сделкам, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.</p> <p>Величина отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода (квартала) и соответствующая величина списывается, если более не представляется вероятным, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются исходя из ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться в том периоде, в котором обязательство будет выполнено, или актив реализован, с учетом требований налогового законодательства, действующего на отчетную дату. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитаются, когда имеется юридическое право на зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, подлежащему уплате в один бюджет.</p>
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды, распределяемые Обществом признаются как уменьшение собственного капитала Общества.</p> <p>Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.</p> <p>Дивиденды, относящиеся к финансовому инструменту признаются как доходы на дату объявления дивидендов и составления списков получателей дивидендов, расходы признаются на дату получения дивидендов, если дивиденды поступают в сумме меньше начисленной.</p>

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	18	60
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	367195	378752
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства	1050	-
7	Итого	368263	378812

5.1.1. Депозиты и банковские вклады со сроком размещения менее 90 дней отсутствуют.

5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено сроком 90 дней. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2017 г.: 60192 тыс. рублей, (на 31.12.2016 года: 511000 тыс. рублей). Указанные остатки отражены по статье "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах".

5.1.3. По состоянию на 31.12.2017 г. у Общества были остатки денежных средств в девяти кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ (31.12.2016 года: в девяти кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 367194 тыс. рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 368244 тыс. рублей (31.12. 2016 года - 378 752 тыс. рублей), или 99,99 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (На 31.12.2016 года: 99,99 процентов).

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

5.1.5. В состав статьи по строке 6 "Прочие денежные средства" по состоянию на 31.12.2017 года отражены проценты начисленные на остатки на расчетных счетах 11 тыс. рублей и денежные средства ограниченные в использовании сроком менее 90 дней – 1039 тыс. рублей.

5.2. Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	368263	378812
2	Банковские овердрафты	-	-
2.1	Прочее	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	368263	378812

5.2.1. Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе не выявила отклонений.

5.3. Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Таблица 5.3

5.3.1. Не применимо. Таблица 5.3 не заполняется так как в течении 2017 год и 2016 год Общество не осуществляло финансовых и инвестиционных операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках.

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

6.1. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2017 г.

Таблица 6.1.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2302429	-	2302429	-	2302429
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	60192	-	60192	-	60192
6	Итого	2362621	-	2362621	-	2362621

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2016 г.

Таблица 6.1.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2264031	184811	2448842	(184811)	2264031
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	511000	-	511000	-	511000
6	Итого	2362621	-	2362621	-	2362621

6.1.1. По состоянию на 31.12.2017 года у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в восьми кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2016 года: девяти кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 30000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 2362621 тыс. рублей (на 31.12.2016 года: 2959842 тыс. рублей), или 100% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2016 года: 100%).

6.1.2. Депозиты, размещенные в кредитных организациях, не имеют обеспечения.

6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

6.1.4. На 31.12.2017 г. из восьми кредитных организаций в которые размещены денежные средства семь имеют рейтинг рейтинговых агентств АКРА или Эксперта РА не ниже нижней границы установленной Советом директоров Банка России, в эти банки размещено 2322603 тыс. рублей или 98,3%, одна кредитная организация ПАО КБ "УБРР", которая находится в стадии получения рейтинга российского рейтингового агентства, размещения в этот банк составили 40018 тыс. рублей. По статье прочие размещенные средства за 2017 год отражаются денежные средства и их эквиваленты ограниченные в использовании сроком свыше 90 дней за 2017 года 60192 тыс. рублей (за 2016 год: 511000 тыс. рублей).

По состоянию на 31.12.2016 года депозиты и начисленные проценты по договорам с филиалом Московский ПАО "ТАТФОНДБАНК" в связи с введением в банк временной администрации и объявления моратория в декабре 2016 года, были протестированы на обесценение, на всю сумму вложений сформирован резерв под обесценение в сумме 184 811 тыс. рублей.

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

Таблица 6.2.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.		31 Декабря 2016 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты	валюта 1,24%; рубли 7,10% - 12,3%	от 1 месяца до 11 месяцев	валюта 2%; рубли 9,25% - 12,3%	от 1 месяца до 11 месяцев
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	валюта 0,36% - 2,35%	7 месяцев	валюта 3,60% ; рубли 8,0% - 15,3%	от 3 месяцев до свыше года

6.2.1. По состоянию на 31.12.2017 года, Обществом размещено в депозиты 2262484 тыс. рублей (на 31.12.2016 года: 2776733 тыс. рублей), в том числе в краткосрочные депозиты в доллары США - 60192 тыс. рублей (на 31.12.2016 года: краткосрочные депозиты в рублях 511000 тыс. рублей). Краткосрочные размещения денежных средств представляют собой остатки на расчетных счетах, в отношении которых заключены соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток средств на счете. В течение отчетных периодов Общество размещало денежные средства в депозиты номинальные процентные ставки по которым дифференцировались по валютам и срокам размещения и соответствовали средневзвешенным процентным ставкам по привлеченным кредитными организациями вкладов публикуемых Банком России, с учетом критерия существенности установленного в учетной политике Общества. Диапазон контрактных процентных ставок, обусловлен изменением ключевой процентной ставки Банком России.

Так, Общество размещало денежные средства в рублях в краткосрочные депозиты на срок до 365 дней под процентные ставки от 7,10% до 12,3% (2016 год: краткосрочные депозиты на срок от 92 до 365 дней под ставки от 9,3% до 16%; долгосрочные депозиты свыше 366 дней по ставкам 10,75% - 14,0%); депозиты в долларах США от 92 до 365 дней под ставки 1,24% до 2,0% (2016 год: от 272 до 365 дней под ставки 2,0% до 2,63%).

Денежные средства, рассматриваемые как неснижаемые остатки на расчетных счетах размещались в 2017 году в рублях до 365 дней под ставки от 4,02% до 11,2%, в долларах США от до 271 дня по ставкам 0,36% до 2,35%, (2016 год: краткосрочные в рублях до 365 дней под ставки 8,0% до 15,3%, долгосрочные свыше 366 дней по ставкам от 12,8% до 15,0%, в долларах США до 365 дней по ставкам 0,26% до 3,60%).

По строке 5 отражены ставки по краткосрочным размещениям денежных средств, которые представляют собой остатки на расчетных счетах, в отношении которых заключены соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток средств на счете.

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

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

Таблица 7.1.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	63615	99383
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1523032	1570673
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
6	Итого	1586647	1670056

7.1.1. Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблицах 7.2 и 7.3 настоящего примечания.

7.1.2. Состав строки 2 настоящей таблицы раскрывается в таблицах 7.4 и 7.5 настоящего примечания.

7.1.3. Состав строки 3 настоящей таблицы раскрывается в примечании 65 настоящего приложения.

7.1.4. Финансовые активы, относящиеся к категории, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится на конец каждого месяца и в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится.

По строке 1 в составе ценных бумаг, удерживаемые для торговли отражены ценные бумаги, приобретенные ранее в рамках договор доверительного управления с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Даные финансовые активы были ранее изъяты у доверительного управляющего при расторжении договора доверительного управления.

По строке 2 в состав ценных бумаг, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании включены ценные бумаги которые приобретались и классифицировались Обществом.

Данная статья составляет по состоянию на 31.12.2017 года 27% от валюты баланса (31.12.2016 года: 28%).

7.2. Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-

4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	63615	99383
6	Правительства Российской Федерации	-	10674
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33253	47548
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	30362	41161
12	Итого	63615	99383

7.2.1. В составе ценных бумаг, удерживаемые для торговли отражены ценные бумаги, приобретенные ранее в рамках договор доверительного управления с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Данные финансовые активы были ранее изъяты у доверительного управляющего при расторжении договора доверительного управления.

7. 3. Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания

Таблица 7.3

7.3.1. Не применимо. Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания отсутствуют.

7.4. Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Таблица 7.4.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1523032	1570673
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	453294	370606
3	некредитных финансовых организаций	1069738	1200067
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Итого	1523032	1570673

7.4.1. В состав ценных бумаг, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании включены ценные бумаги которые приобретались и классифицировались Обществом.

По состоянию на 31.12.2017 года вложения в акции кредитных организаций составили 29.76% (на 31.12.2016 года: 23.60%); вложения в акции некредитных финансовых организаций составили 70,24% (на 31.12.2016 года: 76.40%).

7.5. Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, переданные без прекращения признания

Таблица 7.5.

7.5.1. Не применимо. Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, переданные без прекращения признания отсутствуют.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

8.1. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2017 г.

Таблица 8.1.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	947	-	947	-	947
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	947	-	947	-	947
4.1	Прочие долевые инструменты	3	243	246	(243)	3
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1273166	-	1273166	-	1273166
6	Правительства Российской Федерации	229220	-	229220	-	229220
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	148293	-	148293	-	148293
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	309472	-	309472	-	309472
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	586181	-	586181	-	586181
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	1274116	243	1274359	(243)	1274116

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	4	-	4	-	4
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	4	-	4	-	4
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	839704	1746	841450	(1746)	839704
6	Правительства Российской Федерации	10232	-	10232	-	10232
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	156847	-	156847	-	156847
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	274121	1746	275867	(1746)	274121
10	некредитных финансовых организаций	398504	-	398504	-	398504
11	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	839708	1746	841454	(1746)	839708

8.1.1. В целях точной идентификации, корректного признания, дальнейшей оценки и прекращения признания финансовых инструментов Общество применяет Международный стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание оценка», отраслевые стандарты бухгалтерского учета и настоящую Учетную политику. Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные для продажи, являются непроизводными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании в зависимости от целей приобретения. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

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

При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентный доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы». Дивиденды по таким инвестициям

признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Общества права на их получение и отражаются по статье «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)».

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

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

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

При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39 и Учетной политикой, Обществом формируются резервы под обесценение.

По состоянию на 31.12.2017 года финансовые активы для продажи, имеющиеся в наличии для продажи отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в сумме 1274116 тыс. рублей, в том в долевые ценные бумаги 0,07%, долговые ценные бумаги – 99,73%, из них в необесцененные облигации:

- правительства Российской Федерации - 17,99%;
- субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – 11,64%;
- кредитных организаций и банков-нерезидентов – 24,29%;
- нефинансовых организаций – 46,01%.

По состоянию на 31.12.2016 года финансовые активы для продажи, имеющиеся в наличии для продажи отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в сумме 839708 тыс. рублей, в том в долговые ценные бумаги – 100%, из них в облигации:

- правительства Российской Федерации – 1,22%;
- субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – 18,68%;
- кредитных организаций и банков-нерезидентов – 32,64%;
- нефинансовых организаций – 47,46%.

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в 2017 году изменилась по сравнению с 2016 годом в сторону снижения доли облигаций кредитных организаций и увеличения доли облигаций правительства Российской Федерации.

В составе обесцененных долговых ценных бумаг по состоянию на 31.12.2016 года отражен процентный доход по облигациям АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) в сумме 1746 тыс. рублей.

8.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г.

Таблица 8.2.

8.2.1. Не применимо. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по состоянию на 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г. отсутствуют.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

9.1. Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г.

Таблица 9.1.

9.1.1. Не применимо. Финансовые активы, которые Общество намерено удерживать до погашения по состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года отсутствуют.

9.2. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, на 31.12.2017 г. и 31.12.2017 г.

Таблица 9.2.

9.2.1. Не применимо. Финансовые активы, которые Общество намерено удерживать до погашения, переданные без прекращения признания по состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года отсутствуют.

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

10.1. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	133	884
3	Итого	133	884

10.1.1. Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.1.2. В целях составления отчетности задолженность определяется по каждому договору страхования. Зачет активов и обязательств по разным договорам страхования не допускается, за исключением случаев, когда Общество имеет право на такой зачет в соответствии с договором, соглашением сторон, или законодательством.

Договоры страхования, по которым на отчетную дату имеется задолженность страхователя перед Обществом, включаются в состав дебиторской задолженности.

В составе дебиторской задолженности также отражается дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров по перечислению Обществу полученных ими от страхователей платежей страховых премий по договорам страхования.

В целях составления отчетности задолженность определяется отдельно по каждому агентскому договору и отдельно от задолженности Общества по оплате вознаграждения агенту.

Взаимозачет в рамках одного агентского договора дебиторской задолженности посредника по страховой премии и кредиторской задолженности Общества по выплате вознаграждения не производится.

В таблице отражена дебиторская задолженность по договорам добровольного медицинского страхования, заключенным через страховых агентов на 31.12.2017 года: 133 тыс. рублей (на 31.12.2016 года: 884 тыс. рублей).

10.2. Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2.

10.2.1. Не применимо. По состоянию на 31.12.2017 год и 31.12.2016 год дебиторская задолженность по страхованию жизни отсутствует.

10.3. Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	133	884
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-

10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-
12	Резерв под обесценение	-	-
13	Итого	133	884

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

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

10.3.3. По состоянию на 31.12.2017 года был один дебитор (на 31.12.2016 года: один дебитор), сумма задолженности которого составляла 133 тысячи рублей (на 31.12.2016 года: 884 тысячи рублей). Общая сумма задолженности дебитора составляет 133 тысячи рублей (на 31.12.2016 года: 884 тысячи рублей), или 100 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2016 года: 100 процентов).

10.3.4. По состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отсутствовала.

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

10.3.5. В таблице отражена необесцененная дебиторская задолженность страхователей, по договорам добровольного медицинского страхования, заключенным через страховых агентов на 31.12.2017 года: 133 тыс. рублей (на 31.12.2016 года: 884 тыс. рублей).

Тестируемая дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года производилась в индивидуальном порядке признаков обесценения не обнаружено.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, иного чем страхование жизни не имеет обеспечения.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Таблица 12.1.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	691	-	691	-	691
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-

8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	4 262	-	4 262	-	4 262
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	919	199 073	199 992	(199 073)	919
12	Итого	5 872	199 073	204 945	(199 073)	5 872

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2016 г.

Таблица 12.1.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	286	-	286	-	286
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	177	12 947	13 124	(12 947)	177
12	Итого	463	12 947	13 410	(12 947)	463

12.1.1. Не применимо. Дебиторская задолженность по финансовой аренде отсутствует. Аренда объектов недвижимости под офисные помещения признается Обществом в качестве операционной аренды.

12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 6б настоящего приложения.

12.1.3. Дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП. При наличии признаков обесценения, таких как просроченная задолженность или ухудшение финансового состояния банка-корреспондента, в отношении дебиторской задолженности формируются резервы под обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности.

Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Общество признает обесценение дебиторской задолженности и создает в ее отношении резерв в размере 100%, если срок погашения просрочен более чем на 90 дней и по законченным договорам.

По строке 11 «Прочее» по состоянию на 31.12.2017 года в сумме 919 тыс. рублей отражены:

Необесцененные: гарантыйный взнос, перечисленный в медицинские учреждения и подлежащий возврату по окончании срока действия договоров – 550 тыс. рублей; расчеты с прочими дебиторами – 369 тыс. рублей;

Обесцененные: задолженность ПАО «ТАТФОНДБАНК» -186386 тыс. рублей; задолженность Московского областного ипотечного агентства (МОИА) – 12660 тыс. рублей; задолженность прочих дебиторов 27 тыс. рублей.

По строке 11 «Прочее» по состоянию на 31.12.2016 года в сумме 177 тыс. рублей отражены:

Необесцененные: требования по прочим финансовым операциям – 49 тыс. рублей; расчеты с прочими дебиторами – 128 тыс. рублей ;

Обесцененные: задолженность Московского областного ипотечного агентства (МОИА) – 12672 тыс. рублей; задолженность прочих дебиторов 275 тыс. рублей.

12.2. Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

Таблица 12.2.

12.2.1. Не применимо. Дебиторская задолженность по финансовой аренде отсутствует.

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

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

Таблица 13.1.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.			31 Декабря 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	3 213 646	-	3 213 646	3 441 279	-	3 441 279
3	Итого	3 213 646	-	3 213 646	3 441 279	-	3 441 279

13.1.1. В таблице по состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года отражены резервы по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни, классифицируемые Обществом как страховые. Риски по договорам долгосрочного пенсионного страхования в перестрахование не передавались, доля перестраховщиков отсутствует.

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

Таблица 13.2.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.			31 Декабря 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	2 723 429	-	2 723 429	3 341 047	-	3 341 047
2	Резерв незаработанной премии	-	-	-	-	-	-
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	490 217	-	490 217	100 232	-	100 232
4	Резерв выплат	-	-	-	-	-	-
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	-	-	-	-	-	-
6	Выравнивающий резерв	-	-	-	-	-	-
7	Прочие резервы	-	-	-	-	-	-
8	Дооценка по результатам проверки на адекватность	-	-	-	-	-	-
9	Итого	3 213 646	-	3 213 646	3 441 279	-	3 441 279

13.2.1. Не применимо. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.2. Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.3. Не применимо. Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.4. В соответствии с «Положением о порядке формирования резервов по страхованию жизни», утвержденным приказом генерального директора № 27 от 28.06.2017 года Общество формирует по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни: математический резерв (МРЖ), резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) и резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ). По состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года заявленные но не оплаченные убытки отсутствуют, резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ) равен нулю.

13.3. Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
5	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	3 341 047	-	3 341 047	3 610 764	-	3 610 764
2	Изменение резерва за счет премий	59 784	-	59 784	30 511	-	30 511
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	-	-	-	-	-	-
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	(396 479)	-	(396 479)	-	-	-
5	Прочие изменения	(280 923)	-	(280 923)	(300 228)	-	(300 228)
6	На конец отчетного периода	2 723 429	-	2 723 429	3 341 047	-	3 341 047

13.3.1. Математический резерв по страхованию жизни (МРЖ) Общество формирует только по пенсионному страхованию (ПСЖ), только по договорам с единовременным страховым взносом и немедленными страховыми выплатами. Величина математического резерва (МРЖ) зависит от пола застрахованного, возраста застрахованного, величины пенсии и частоты ее выплаты. От произведенных выплат пенсии математический резерв (МРЖ) не зависит. Прочие изменения данного резерва определяются выбытием (смертью) застрахованных и их старением.

13.3.2. Математический резерв (МРЖ) на 31.12.2017 сформирован в соответствии с новой редакцией "Положения о формировании страховых резервов по страхованию жизни", утвержденным приказом генерального директора № 27 от 28 июня 2017 года (далее - Положение). Новое Положение полностью соответствуют Положению Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни". В связи с принятием нового Положения были пересмотрены актуарные предположения, в частности, из расчета МРЖ была исключена рисковая маржа и увеличена максимальная резервная норма доходности (с 2,7% до 3,7%), что привело к снижению МРЖ на 31.12.2017 года. При переходе на новое Положение Общество произвело пересчет действующих резервных норм доходности по каждому договору, при этом для договоров с гарантированной доходностью выше максимальной установлена максимальная резервная норма доходности, для договоров с доходностью ниже максимальной резервная норма доходности установлена в размере расчетной гарантированной (тарифной) нормы доходности, как того требует новое Положение.

13.4. Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 13.4.

13.4.1. Не применимо. Общество не формирует резерв незаработанной премии и долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии.

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

Таблица 13.5.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резерввы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резерввы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	100 232	-	100 232	108 323	-	108 323
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	10 761	-	10 761	915	-	915
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	-	-	-	-	-	-
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	394 198	-	394 198	-	-	-
5	Прочие изменения	(14 974)	-	(14 974)	(9 006)	-	(9 006)
6	На конец отчетного периода	490 217	-	490 217	100 232	-	100 232

13.5.1. Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) Общества формируется по договорам долгосрочного пенсионного страхования с единовременной уплатой страхового взноса и немедленными страховыми выплатами. Величина резервов расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) зависит от пола застрахованного, возраста застрахованного, величины пенсии и частоты ее выплаты. От произведенных выплат пенсии резервов расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) не зависит. Прочие изменения резерва расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) определяются выбытием (смертью) застрахованных и их старением.

13.5.2. Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) на 31.12.2017 сформирован в соответствии с новой редакцией «Положения о формировании страховых резервов по страхованию жизни», утвержденным приказом генерального директора № 27 от 28 июня 2017 года (далее – Положение). Новое Положение полностью соответствует Положению Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни". В связи с принятием нового Положения были пересмотрены актуарные предположения, в частности существенно увеличена величина будущих расходов Общества по обслуживанию договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни для целей расчета резервов (с 3% до 18% от расчетной страховой суммы по договору страхования), что привело к существенному увеличению резерва расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) на 31.12.2017 года.

13.6. Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6.

13.6.1. Таблица 13.6 не заполняется. Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни предусмотрено формирование резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ), однако в течение 2017 и 2016 годов по страхованию жизни (пенсионному страхованию) на отчетные даты не было заявленных но не оплаченных убытков, поэтому резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям РЗУ равен нулю.

13.7. Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7.

13.7.1. Не применимо. Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни формирование резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) не предусмотрено.

13.8. Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.8.

13.8.1. Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.

13.8.2. Поскольку в портфеле договоров страхования жизни Общества содержатся только договоры долгосрочного пенсионного страхования с единовременной уплатой страхового взноса, то выравнивающий резерв Обществом не формируется.

Примечание 14. Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные

Таблица 14.1.

14.1.8. Не применимо. Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод Обществом не заключались.

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.			31 Декабря 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	23 080	-	23 080	37 169	-	37 169
2	Резервы убытков	7 612	-	7 612	4 349	-	4 349
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	380	-	380	-	-	-
4	Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
5	Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	31 072	-	31 072	41 518	-	41 518

15.1.1. По состоянию на 31.12.2017 г. актуарием была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки в создании резерва неистекшего риска необходимость отсутствует.

15.2.1. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.2.3. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.2.4. Не применимо. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтируемых денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.5. Не применимо. Общество не передавало в перестрахование риски по договорам страхования, иным чем страхование жизни.

15.2. Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	37 169	-	37 169	3 595	-	3 595
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	88 193	-	88 193	58 035	-	58 035
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(102 282)	-	(102 282)	(24 461)	-	(24 461)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	23 080	-	23 080	37 169	-	37 169

15.1.1. В соответствии с «Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденным приказом генерального директора № 27 от 28.06.2017 года для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: "pro rata temporis".

15.2.2. Общество не передавало в перестрахование риски по договорам страхования, иным чем страхование жизни.

15.3. Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	4 349	-	4 349	1 017	-	1 017
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	77 396	-	77 396	45 626	-	45 626
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	2 729	-	2 729	(375)	-	(375)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(76 862)	-	(76 862)	(41 919)	-	(41 919)
5	Прочие изменения		-				
6	На конец отчетного периода	7 612	-	7 612	4 349	-	4 349

15.3.1. Резервы убытков сформированы в соответствии с принципами наилучшей оценки. Риски в перестрахование не передавались, доля перестраховщиков в резервах отсутствует.

15.3.2. Резервы убытков оценивались в следующем составе: Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям (РЗУ) и Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

15.3.3. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: При оценке резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) на 31.12.2017 г. количество

анализируемых периодов наступления убытков (кварталов) равно 12. При оценке резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) на 31.12.2016 г. количество анализируемых периодов наступления убытков (кварталов) равно 56, при этом рассчитанная величина не оплаченных убытков увеличивалась на 3% (расходы на урегулирование).

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

Таблица 15.4.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	3 746	-	3 746	-	-	-
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	248	-	248	-	-	-
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(3 614)	-	(3 614)	-	-	-
5	На конец отчетного периода	380	-	380	-	-	-

15.4.1. Резерв расходов на урегулирование убытков сформирован в соответствии с принципами наилучшей оценки. Отдельная оценка расходов на урегулирование убытков (РР) применяется Обществом с 29.06.2017 года, в 2016 году расходы на урегулирование убытков оценивались в составе резервов убытков (РЗУ и РПНУ). Перечень расходов, классифицируемых как расходы на урегулирование убытков, а также критерии их классификации на прямые и косвенные и методология распределения расходов между учетными группами отражены в «Положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» утвержденным Обществом.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины расходов на урегулирование убытков (РР) являются следующие актуарные предположения:

- 1) резерв расходов на урегулирование убытков (РР) по страхованию иному, чем страхование жизни по учетной группе оценен в размере 3% от резервов убытков в части прямых расходов и 2% от резервов убытков в части косвенных расходов;
- 2) расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде оценены в размере 5% от убытков отчетного периода.

15.5. Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Таблица 15.5.

15.5.1. Не применимо. Общество не осуществляет имущественные виды страхования.

15.6. Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Таблица 15.6.

15.6.1. Оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни не выявила необходимости в формировании резервов неистекшего риска (РНР). По состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года резерв неистекшего риска (РНР) не формировался.

5.7. Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков

Таблица 15.7.

15.7.1. Не применимо. Общество не осуществляет имущественные виды страхования.

15.8. Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2012 г.	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1 246	1 150	1 433	1 017	4 349
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2013 год	470	-	-	-	-
4	2014 год	470	588	-	-	-
5	2015 год	470	588	627	-	-
6	2016 год	470	588	628	642	-
7	2017 год	470	588	627	642	7326
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2013 год	539	-	-	-	-
10	2014 год	495	652	-	-	-
11	2015 год	473	613	696	-	-
12	2016 год	470	592	658	711	-
13	2017 год	470	588	627	642	7326
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	776	562	806	375	(2977)
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	62.28	48.87	56.25	36.87	(68.45)

15.8.1. Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков произведен с применением метода Борнхьюэттера-Фергюсона, с помощью которого на основании поквартального анализа кумулятивного треугольника развития убытков определялся совокупный резерв не оплаченных убытков с учетом расходов на урегулирование. Сформированный резерв уменьшается на величину выплаченных в последующие кварталы убытков и переоценивается с учетом новых данных о величине резерва. Квартальные данные агрегируются в годовые, и путем сравнения первоначально сформированного резерва с итоговым размером определяется его избыток (недостаток).

15.9. Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2012 г.	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1 246	1 150	1 433	1 017	4 349
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2013 год	470	-	-	-	-
4	2014 год	470	588	-	-	-
5	2015 год	470	588	627	-	-
6	2016 год	470	588	628	642	-
7	2017 год	470	588	627	642	7326
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2013 год	539	-	-	-	-
10	2014 год	495	652	-	-	-
11	2015 год	473	613	696	-	-
12	2016 год	470	592	658	711	-
13	2017 год	470	588	627	642	7326
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	776	562	806	375	(2977)
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	62.28	48.87	56.25	36.87	(68.45)

15.9.1. Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков произведен с применением метода Борнхьюэттера-Фергюсона, с помощью которого на основании поквартального анализа кумулятивного треугольника развития убытков определялся совокупный резерв не оплаченных убытков с учетом расходов на урегулирование. Сформированный резерв уменьшается на величину выплаченных в последующие кварталы убытков и переоценивается с учетом новых данных о величине резерва. Квартальные данные агрегируются в годовые, и путем сравнения первоначально сформированного резерва с итоговым размером определяется его избыток (недостаток).

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 16.1.

16.1.1. Не применимо. Инвестиции в ассоциируемые предприятия отсутствуют.

Примечание 17. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Таблица 17.1.

17.1.1. Не применимо. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия отсутствуют.

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.		31 Декабря 2016 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ГРУППА "СТРАХОВАНИЕ. ФИНАНСЫ. ИНВЕСТИЦИИ"	198445	99,97	198445	99,97	643
2	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ШКОМ-БИРЮЛЕВО"	262	100	262	100	643
3	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГРАФИТНЫЙ"	110	100	110	100	643
	Итого	198817	-	198817	-	

18.1.1. Для учета приобретения дочерних компаний Общество применяет метод приобретения по первоначальной стоимости. Стоимость приобретения оценивается как справедливая стоимость на дату приобретения переданного возмещения, плюс расходы, непосредственно связанные с приобретением. Общество учитывает вложения в дочерние и ассоциированные акционерные общества на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Тестирование на обесценение на 31.12.2017 года не выявило существенного снижения стоимости инвестиций в дочерние компании.

Примечание 19. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

19.1. Основные виды активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Таблица 19.1.

19.1.2. Не применимо. Планы продажи активов Обществом не утверждались, активы в выбывающие группы не включались.

19.2. Основные виды обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Таблица 19.2.

19.2.2. Не применимо. Планы продажи обязательств Обществом не утверждались, обязательства в выбывающие группы не включались.

19.3. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность

Таблица 19.3.

19.3.1. Не применимо. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность отсутствуют.

19.4. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность, отраженные в отчете о потоках денежных средств

Таблица 19.4.

19.4.1. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность, отраженные в отчете о потоках денежных средств отсутствуют.

Примечание 20. Инвестиционное имущество

20.1. Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 20.1.

20.1.1. В 2017 году инвестиционное имущество отсутствует. В 2016 году Общество не классифицировало операционную аренду как инвестиционное имущество.

20.1.2. В 2016 году инвестиционное имущество учитывалось по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

20.1.3. Общество учитывает операционную аренду по фактическим затратам.

20.2. Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 20.2.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Первоначальная стоимость	-	6 589
2	Накопленная амортизация	-	(1 637)
3	Убытки от обесценения	-	-
4	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	-	4 952
5	Поступление	-	-
6	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-
8	Выбытие инвестиционного имущества	-	(4 952)
9	Амортизация	-	-
10	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-
11	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-
12	Перевод в прочие активы	-	-
13	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	-

20.2.1. Инвестиционная собственность представляет имущество, находящееся в распоряжении Общества, с целью получения доходов от сдачи имущества в аренду или для получения выгод в связи с повышением стоимости данного имущества, либо для того и для другого.

Объекты инвестиционной собственности учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

По состоянию на 01.01.2016 года САО «ГЕОПОЛИС» имело в составе инвестиционного имущества нежилое помещение по адресу: г. Москва, ул. Митинская, д. 21. В июне 2016 года нежилое помещение было продано.

20.3. Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 20.3.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	-	2 552
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	-	(1 834)
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	-	(492)

20.3.1. В 2016 году объекты инвестиционного имущества в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись.

20.3.2. В отчете о финансовых результатах за 2016 год признан арендный доход в сумме 2552 тыс. рублей. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход составили 1834 тыс. рублей. В составе других прямых операционных расходов по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход Обществом признаны арендные платежи за землю под нежилым помещением в сумме 492 тыс. рублей.

20.4. Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Таблица 20.4.

20.4.1. По состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года объекты инвестиционного имущества отсутствуют.

20.5. Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик выступает в качестве арендодателя

Таблица 20.5.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	2552
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	Итого	-	2552

20.5.1 Общая сумма условных платежей к получению по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2017 году отсутствует (в 2016 году: 2552 тысяч рублей).

20.5.2. В связи с реализацией инвестиционного имущества в 2016 году минимальные суммы будущих арендных платежей отражены в фактической сумме.

Примечание 21. Нематериальные активы

21.1. Нематериальные активы

Таблица 21.1.

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2015 г.	-	-	-	1	1
2	Накопленная амортизация	-	-	-	(1)	(1)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2015 г.	-	-	-	-	-

4	Поступление	398	1 827	-	5	2 230
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(366)	(1 352)	-	(1)	(1 719)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	32	475	-	4	511
14	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	398	1 827	-	6	2 231
15	Накопленная амортизация	(366)	(1 352)	-	(2)	(1 720)
16	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	32	475	-	4	511
17	Поступление	-	896	-	-	896
18	Затраты на создание	-	-	-	-	-
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	(32)	(177)	-	(1)	(210)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	-	1 194	-	3	1 197
27	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	360	2 667	-	6	3 033
28	Накопленная амортизация	(360)	(1 473)	-	(3)	(1 836)
29	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	-	1 194	-	3	1 197

21.1.1. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

21.1.2. Все нематериальные активы используются Обществом в основной деятельности. По состоянию на 31.12.2017 года обесценение нематериальных активов не выявлено.

Примечание 22. Основные средства

22.1. Основные средства

Таблица 22.1.

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2015 г.	-	5 629	-	18 405	5 796	29 830
2	Накопленная амортизация	-	(4 661)	-	(11 130)	(5 281)	(21 072)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2015 г.	-	968	-	7 275	515	8 758
4	Поступление	-	921	-	2 365	-	3 286
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	(446)	-	(2 526)	(53)	(3 025)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	-	1 443	-	7 114	462	9 019
15	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	-	6 550	-	20 190	5 796	32 536
16	Накопленная амортизация	-	(5 107)	-	(13 076)	(5 334)	(23 517)

17	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	-	1 443	-	7 114	462	9 019
18	Поступление	-	150	-	2 700	-	2 850
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	-	-	(2 466)	-	(2 466)
23	Амортизационные отчисления	-	(557)	-	(2 309)	(48)	(2 914)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	17	-	-	-	17
28	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	-	1 053	-	5 039	414	6 506
29	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	-	6 717	-	20 424	5 796	32 937
30	Накопленная амортизация	-	(5 664)	-	(12 919)	(5 382)	(23 965)
31	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	-	1 053	-	7 505	414	8 972

22.1.1. Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

22.1.2. Незавершенное строительство отсутствует.

22.1.3. Капитализированные затраты в составе незавершенного строительства отсутствуют.

22.1.4. Офисное и компьютерное оборудование, удерживаемое на условиях финансовой аренды отсутствует.

22.1.5. По состоянию на 31.12.2017 года здания на балансе Общества отсутствуют.

22.1.6. Объекты основных средств отражены по остаточной стоимости.

22.1.7. Здания, учтенные на балансе Общества как основные средства отсутствуют.

22.1.8. Основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения не передавались и не имеют ограничений прав собственности.

22.1.9. Все основные средства используются в основной деятельности Общества. По состоянию на 31.12.2017 года обесценение основных средств не выявлено.

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

Таблица 22.1.

22.2.1. Не применимо. Основные средства отражены в балансе по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, переоценка основных средств не производилась.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

23.1. Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	670	-
4	Итого	670	-

23.1.1. Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

23.1.2. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

23.1.3. Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.

23.1.4. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) по страхованию жизни отсутствуют.

23.1.5. Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов (ОАР), произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 23.2, 23.3, 23.4 настоящего примечания.

23.1.6. Формирование отложенных аквизиционных расходов (ОАР) и их изменение производится Обществом в случае формирования резерва незаработанной премии (РНП) исходя из брутто-премии по договорам страхования. Оценка величины отложенных аквизиционных расходов (ОАР) осуществляется как произведение РНП на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору. Оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР) производится отдельно для каждого договора страхования, с использованием актуарных методов оценки, в соответствии с утвержденным Обществом Положением по расчету страховых резервов по страхованию жизни для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расчет суммы отложенных аквизиционных расходов (ОАР) осуществляется на конец каждого отчетного периода. Расходы, понесенные на заключение новых страховых договоров страхования, признаются как расход пропорционально премии, признанной в качестве дохода по таким договорам (заработанной премии, если по договору рассчитывается РНП). Расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов (ОАР), и затем амортизируются по мере получения дохода от страховой премии (зарабатывания премии) по соответствующим договорам. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов (ОАР) признается в качестве актива.

Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования. В состав прямых аквизиционных расходов как правило включаются вознаграждение страховым агентам и брокерам за заключение (возобновление) договоров страхования. Признание отложенных аквизиционных расходов (ОАР), относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, прекращается на дату, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются соответствующим образом.

23.2. Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 23.2.

23.2.1. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР), связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод отсутствуют.

23.3. Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые

Таблица 23.3.

23.3.1. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР), связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые отсутствуют.

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

Таблица 23.4.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	-	-
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	670	-
3	отложенные аквизиционные расходы за период	670	-
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	-	-
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	-
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	670	-

23.4.1. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся. В таблице по строке 3 по состоянию на 31.12.2017 года в сумме 670 тыс. рублей отражены отложенные аквизиционные расходы (ОАР) в том числе: по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) - 465 тыс. рублей, по страхованию от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) – 205 тыс. рублей.

23.5. Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5.

23.5.1. В 2017 года и в 2016 году Обществом не заключались договора перестрахования. Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) не формировались.

23.6.1. Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 23.6.

23.6.1. Отложенные аквизиционные доходы (ОАД), связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод не формируются.

23.7.1. Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые

Таблица 23.7.

23.7.1. Отложенные аквизиционные доходы (ОАД), связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые отсутствуют.

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

Таблица 23.8.

23.8.1. Отложенные аквизиционные доходы (ОАД), связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни классифицированные как страховые отсутствуют.

Примечание 24. Прочие активы

24.1. Прочие активы

Таблица 24.8.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1 673	3 822
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	384	139
6	Расчеты с персоналом	201	215
7	Расчеты по социальному страхованию	27	-
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 158	3 437
10	Запасы	1 830	1 589
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
14	Итого	7 273	9 202

24.1.1. В составе прочих активов по состоянию на 31.12.2017 года наибольший удельный вес занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками: 3158 тыс. рублей или 43,42% (31.12.2016 года: 3437 тыс. рублей или 37,35%); расчеты по с медицинскими организациями составили на 31.12.2017 года: 1673 тыс. рублей или 23,00% (31.12.2016 года: 3822 тыс. рублей или 41,53%) и связаны с авансированием лечебных учреждений; запасы составили на 31.12.2017 года: 1830 тыс. рублей или 25,16% (31.12.2016 года: 1589 тыс. рублей или 17,27%). Прочие активы носят текущий характер и связаны с основной деятельностью Общества.

Примечание 25. Резервы под обесценение

25.1. Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 25.1.

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратногоrepo	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	-	184 811	-	-	184 811
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(184 811)	-	-	(184 811)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	-	-	-	-

25.1.1. По состоянию на 31.12.2016 года в таблице отражен резерв под обесценение по четырем депозитам размещенным в Московском филиале ПАО «ТАТФОНДБАНК». В связи с объявленным мораторием на выплаты и введением временного управления в банк в декабре 2016 года Обществом был сформирован резерв под обесценение в размере 100% на вся сумму депозитов и начисленных процентов. В апреле 2017 года в связи с отзывом у банка лицензии и получением Уведомления Агентства по страхованию вкладов о включении Общества в реестр требований кредиторов задолженность банка была перенесена на счет требований по прочим финансовым операциям, резерв по депозитам в кредитных организациях был высвобожден и сформирован на соответствующем счете формирования резервов под обесценение требований по прочим финансовым операциям.

25.2. Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Таблица 25.2.

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Итого
1	2	3	3.1	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	-	-	1 746	1 746
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	243	(1 746)	(1 503)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-
4	Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	243	-	243

25.2.1. По состоянию на 31.12.2016 года в таблице по строке 1 в графе 4 отражен резерв под обесценение начисленного, но не полученного купонного дохода по облигациям АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) серия 03 номер

государственной регистрации 40302110B (RU000A0JUP97) – 1051 тыс. рублей, серия БО-01 номер государственной регистрации 4B02010211B (RU000A0JUV32) - 564 тыс. рублей, серия БО-04 номер государственной регистрации 4B02040211B (RU000A0JUCA7) – 131 тыс. рублей в связи с введением временной администрации и объявлением моратория на выплаты в октябре 2016 года. В первом полугодии 2017 года по вышеизложенным облигациям резерв под обесценение был доначислен в сумме 2311 тыс. рублей (822/1161/328 тыс. рублей по выпускам соответственно), а затем списан в связи со снятием моратория и погашение кредитной организацией всей задолженности по накопленному купонному доходу. Сумма списания резерва под обесценение составила 4057 тыс. рублей (1873/1725/459 тыс. рублей по выпускам соответственно). В таблице по строке 2 в графе 3.1. отражен резерв под обесценение по вложениям в паи ЗПИФ «Золотая коллекция» в сумме 243 тыс. рублей. Резерв сформирован в связи с прекращением деятельности Фонда по решению управляющей компании.

25.3. Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Таблица 25.3.

25.3.1. Не применимо. Финансовые активы, удерживаемые до погашения отсутствуют.

25.4. Анализ изменений резерва под обесценение заемов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4.

Номер строки	Наименование показателя	Долгевые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долгам, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 947	12 947
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186 386	186 386
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(231)	(231)
4	Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)	(29)
6	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199 073	199 073

25.4.1. В графе 12 по строке 2 отражен резерв под обесценение задолженности ПАО «ТАТФОНДБАНК», сформированный в размере 100% в связи с отзывом лицензии у банка и включением Общества согласно Уведомлению Агентства по страхованию вкладов в реестр кредиторов, сумма резерва - 186386 тыс. рублей; резерв по задолженности Московского областного ипотечного агентства (МОИА) – 12660 тыс. рублей; резерв по задолженности прочих дебиторов 27 тыс. рублей. По строке 3 отражена сумма резерва под обесценение - 231 тыс. рублей, списанная в связи с окончанием срока исковой давности и невозможностью взыскания, по строке 5 отражена сумма списания резерва в связи с погашением дебиторами задолженности в размере 21 тыс. рублей.

25.5. Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5.

25.5.1. Дебиторская задолженность по операциям страхования жизни отсутствует.

25.6. Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 25.6.

25.6.1. Не применимо. Общество не занимается обязательным медицинским страхованием.

25.7. Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 25.7.

25.7.1. Не применимо. Общество не занимается обязательным медицинским страхованием.

25.7.1. Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 25.7.1.

25.7.1.1. Инвестиции в ассоциированные предприятия и совместно контролируемые предприятия отсутствуют. Тестирование не выявило обесценения инвестиций в дочерние предприятия, резерв под обесценение не формировался.

25.8. Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8.

25.8.1. Тестирование не выявило обесценения прочих активов, резерв под обесценение не формировался.

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

26.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Таблица 26.1

26.1.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка при первоначальном признании отсутствуют.

26.1.2. Общество не принимало в качестве обеспечения ценные бумаги, которые можно продать или перезаложить.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

27.1. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1.

27.1.1. Не применимо. В 2017 году и 2016 году Общество не пользовалось кредитами по расчетному счету в порядке "овердрафт", займы и прочие средства не привлекались, финансовая аренда отсутствует.

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

27.2. Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 27.2.

27.2.1. Не применимо. В 2017 году и 2016 году Общество не заключало договора финансовой аренды, минимальные арендные платежи отсутствуют.

27.3. Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3.

27.3.1. Не применимо. В 2017 году и 2016 году Общество не привлекало заемные средства, обязательства по финансовой аренде отсутствуют.

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги

28.1. Выпущенные долговые ценные бумаги

Таблица 28.1.

28.1.1. Не применимо. В 2017 году и 2016 году Общество не выпускало облигации и векселя.

28.2. Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 28.2.

28.2.1. Не применимо. В 2017 году и 2016 году Общество не выпускало облигации и векселя.

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

30.1. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	38185	505
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1990	648
3	Итого	40175	1153

30.1.1. Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 62.16 примечания 62 настоящего приложения.

30.1.2. Кредиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. В составе кредиторской задолженности по операциям страхования на 31.12.2017 года наибольший удельный вес занимает задолженность по операциям страхования жизни 95,05%, это краткосрочная задолженность, связанная со спецификой выдачи полисов по пенсионному страхованию жизни. Задолженность будет погашена в январе 2018 года.

30.2 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	505	505
2	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятых в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестрахование	-	-
5	Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданных в перестрахование	-	-

6	Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-
7	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
8	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-
9	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	37 680	-
10	Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	-	-
11	Итого	38 185	505

30.2.1. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.

30.2.2. Не применимо. Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек отсутствует.

30.2.3. По строке 1 в таблице отражена кредиторская задолженность по которой страхователь может предъявить списки людей на пенсионное страхование жизни. По строке 9 отражены незавершенные расчеты по контракту по пенсионному страхованию жизни, заключенному в декабре 2017 года, выдача полисов по которому будет осуществлена в январе 2018 года. Задолженность связана с текущей деятельностью Общества.

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

Таблица 30.3.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	1 977	540
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	13	108
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
9	Итого	1 990	648

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

30.3.2. Не применимо. Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек отсутствует.

30.3.3. По строке 2 в таблице отражена кредиторская задолженность по договорам добровольного медицинского страхования срок начала ответственности по которой не наступил. По состоянию на 31.12.2017 кредиторская задолженность перед страхователями составляет 1374 тыс. рублей или 69,0% (на 31.12.2016 года: 380 тыс. рублей

или 58,7%), задолженность страховых агентов 603 тыс. руб. (30,3%) (на 31.12.2016 года: 160 тыс. рублей или 24,7%), задолженность по выплате агентского вознаграждения 13 тыс. руб. (0,7%) (на 31.12.2016 года: 16,6%). Задолженность носит краткосрочный характер и связана с текущей деятельностью Общества.

Примечание 31. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

31.1. Анализ изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, и доли перестраховщиков в этих обязательствах

Таблица 31.1

31.1.1. Не применимо. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод отсутствуют.

Примечание 32. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод

32.1. Анализ изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и доли перестраховщиков в них

Таблица 32.1

32.1.1. Общество заключает договора долгосрочного пенсионного страхования жизни с уплатой единовременного страхового взноса, период накопления отсутствует, договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в страховом портфеле Общества отсутствуют.

Примечание 33. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами

33.1. Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами

Таблица 33.1.

33.1.2. Не применимо. Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами отсутствуют.

33.2. Чистые активы (обязательства) пенсионного плана с установленными выплатами

Таблица 33.2.

33.3.1. Не применимо. Общество не планирует формировать пенсионные планы в обозримом будущем.

33.3. Изменение приведенной стоимости обязательств пенсионного плана

Таблица 33.3.

33.3.1. Не применимо. Общество не формирует обязательства пенсионного плана.

33.4. Изменение справедливой стоимости активов пенсионного плана

Таблица 33.4.

33.4.1. Не применимо. Общество не формирует обязательства пенсионного плана. Активы, составляющие пенсионные планы отсутствуют.

33.5. Распределение активов пенсионного плана

Таблица 33.5.

33.5.1. Не применимо. Общество не формирует обязательства пенсионного плана. Активы, составляющие пенсионные планы отсутствуют.

33.6. Актуарные предположения, использованные в расчетах

Таблица 33.6.

33.6.1. Не применимо. Общество не формирует обязательства пенсионного плана.

33.7. Анализ чувствительности

Таблица 33.7.

33.7.1. Не применимо. Общество не формирует обязательства пенсионного плана.

33.8. Расходы по пенсионному плану

Таблица 33.8.

33.8.1. Не применимо. Общество не формирует обязательства пенсионного плана, расходы по пенсионному плану не производятся.

33.9. Чистое изменение переоценки обязательств (активов) пенсионного плана с установленными выплатами

Таблица 33.9.

33.9.1. Не применимо. Общество не формирует обязательства пенсионного плана. Активы, составляющие пенсионные планы отсутствуют.

33.10. Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 33.10.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	0	0
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	0	0
3	Прочее	778	249
4	Итого	778	249

33.10.1. В составе расходов по прочим долгосрочным вознаграждениям отражены обязательства, которые Общество предполагает выплатить генеральному директору по окончании срока действия полномочий, в соответствии с условиями трудового договора (контракта). Сумма долгосрочных обязательств составила по состоянию на 31.12.2017 года: 778 тыс. рублей (на 31.12.2016 года: 249 тыс. рублей).

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

34.1. Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1.

34.1.3. Общество не создавало налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пеней, так как проводит сверку налоговых обязательств с налоговыми органами ежеквартально. Общество не формировало резервы по судебным рискам, не относящимся к операциям страхования в связи с отсутствием поданных судебных исков.

Примечание 35. Прочие обязательства

35.1. Прочие обязательства

Таблица 35.1.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-

2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
3	Расчеты с акционерами, участниками	8 280	6 120
4	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	-	-
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
8	Расчеты с прочими кредиторами	-	2
9	Расчеты с персоналом	11 041	10 532
10	Налог на добавленную стоимость полученный	4	43
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	202	259
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 261	675
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
15	Расчеты по социальному страхованию	3 300	3 184
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
17	Прочие обязательства	40	133
18	Итого	24 128	20 948

35.1.1. В составе прочих обязательств наибольший удельный вес занимают расчеты с персоналом по состоянию на 31.12.2017 года: 11041 тыс. рублей или 45,76% (31.12.2016 года: 10532 тыс. рублей или 50,28%). Расчеты с персоналом отражают обязательства Общества по выплате заработной платы за декабрь, и оценочные резервы сформированные по состоянию на конец года по оплате отпусков и премии по итогам года). Соответственно расчеты по социальному страхованию, связанны с расчетами с персоналом и составили по состоянию на 31.12.2017 года: 3300 тыс. рублей или 13,68% (31.12.2016 года: 3184 тыс. рублей или 15,20%). Прочие обязательства носят текущий характер и связаны с основной деятельностью Общества.

Примечание 36. Капитал

36.1. Уставный капитал

Таблица 36.1.

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 Декабря 2015 г.	8 000	541 627	-	-	-	541 627
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-

4	Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
5	На 31 Декабря 2016 г.	8 000	541 627	-	-	-	541 627
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
8	Собственные акции, реализованные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
9	На 31 Декабря 2017 г.	8 000	541 627	-	-	-	541 627

36.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2017 года составляет 240000 тысяч рублей (на 31.12.2016 г.: 240000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2017 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

36.1.2. Всего в обращении находится 8000 простых акций, номер государственной регистрации эмиссии 1-06-10198-Z от 22 апреля 2011 года, общий объем выпуска составил 240 миллионов рублей. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 30000 рублей за одну акцию.

36.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

36.1.4. Не применимо. Выпуск привилегированных акций Уставом Общества не предусмотрен.

36.1.5. Не применимо. Эмиссионный доход, который представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций отсутствует.

36.1.6. По состоянию на 31.12.2017 года номинальный уставный капитал Общества составлял 240000 тысяч рублей был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

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

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

По строке 41 пассива бухгалтерского баланса Общества кроме Уставного капитала образованного и оплаченного в соответствии с учредительными документами отражен пересчет уставного капитала в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" с учетом общей покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002г

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

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

Основываясь на перечисленных выше положениях МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже приведены применяющиеся коэффициенты пересчета за период 1993-2002 гг. 1993 - 9.472; 1994 – 3.136; 1995 – 2.320; 1996 – 1,218; 1997 – 1.110; 1998 – 1.844;

1999 – 1.365; 2000 – 1.202; 2001 – 1.186; 2002 – 1.151. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, в частности, счет уставного капитала, сумма пересчета составила 301627 тыс. рублей.

36.1.10. Прочие резервы Обществом не формируются.

36.1.11. По строке 44 пассива бухгалтерского баланса Общества отражен резервный капитал в сумме 12000 тыс. рублей и представляет собой резерв, созданный за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Общества.

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	240000	240000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2259791	2364123
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	2019791	2124123
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	941	985

37.1.1. В течение 2017 года и 2016 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала страховых организаций..

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

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

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

37.1.5. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, по состоянию на 31.12.2016 года обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2014 года № 35297 («Вестник Банка России» от 26 декабря 2014 года № 114) (далее - Указание Банка России № 3444-У); по состоянию на 31.12.2017 года Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680

(«Вестник Банка России» от 24 мая 2017 года № 46) с изменениями и дополнениями (далее - Указание Банка России № 4297-У).

37.1.6. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, по состоянию на 31.12.2016 года обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 16 ноября 2014 года № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2014 года № 35295 («Вестник Банка России» от 26 декабря 2014 года № 114); по состоянию на 31.12.2017 года Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У "Указание Банка России "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648 («Вестник Банка России» от 24 мая 2017 года № 46) с изменениями и дополнениями (далее - Указание Банка России № 4298-У).

37.1.7. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).

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

37.1.9. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 240000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2017 года составил 240000 тысяч рублей (на 31.12.2016 года 240000 тысяч рублей).

37.1.10. По состоянию на 31.12.2017 года нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни составил 160682 тыс. рублей (на 31.12.2016 года: 172064 тыс. рублей), нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни 14111 тыс. рублей (на 31.12.2016 года: 9286 тыс. рублей). В целях расчета отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного Обществом принят нормативный размер маржи платежеспособности не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала – 240000 тыс. рублей. Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного составило на 31.12.2017 года – 2124123 тыс. рублей (на 31.12.2016 года: 2019791 тыс. рублей), что в 9 раз превышает минимальный уставный капитал Общества.

Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

39.1. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 39.1.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	75000	35084
2	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	0	0
3	Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0
4	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	0	0
5	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	0	0

6	Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестрахование	0	0
6.1	Возврат премий	0	0
7	Итого	75000	35084

39.1.1. По строке 1 таблицы за 2017 год и 2016 год отражены премии по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни, классифицируемым Обществом как страховые. По договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни резерв незаработанной премии не предусмотрен.

39.2. Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2.

39.2.1. Не применимо. Страховые премии по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни перестрахованию не подлежат.

Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

40.1. Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	292 399	308 268
3	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятых в перестрахование	-	-
5	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятых в перестрахование	-	-
6	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестрахование	-	-
7	Выкупные суммы	-	-
8	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
9	Итого	292 399	308 268

40.1.1. По строке 2 таблицы за 2017 год и 2016 год отражены выплаты по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни. Выплаты пожизненные и производятся периодическими платежами по дожитию до определенного срока, предусмотренного договором.

40.2. Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2.

40.2.1. Не применимо. Общество не передает риски в перестрахование, доля перестраховщиков в выплатах отсутствует.

40.3. Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3.

40.3.1. Не применимо. Дополнительные выплаты (страховые выплаты) договорами долгосрочного пенсионного страхования жизни не предусмотрены.

40.4. Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	-	-
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	-
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (сторонника, застрахованного, выгодоприобретателя)	-	-
5	прочие прямые расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	(19 490)	(18 695)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(8 816)	(8 424)
8	прочие косвенные расходы	(10 674)	(10 271)
9	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(19 490)	(18 695)
10	Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	-	-
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(19 490)	(18 695)

40.4.1. К косвенным расходам по урегулированию убытков по страхованию жизни относятся расходы по структурному подразделению Общества, занимающемуся перечислением страховых выплат (дополнительных пенсий) по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни.

По строке 8 в составе прочих косвенных расходов по урегулированию убытков по долгосрочному пенсионному страхованию жизни отражено: расходы на материалы и канцелярские товары за 2017 год – 1050 тыс. рублей (за 2016 год: 1468 тыс. рублей); расходы на аренду основных средств за 2017 год – 3221 тыс. рублей (за 2016 год: 3221 тыс. рублей); расходы на почтовые услуги за 2017 год – 3028 (за 2016 год: 2868 тыс. рублей); расходы по перечислению пенсий за 2017 год – 2662 (за 2016 год: 2108 тыс. рублей); прочие расходы за 2017 год – 713 тыс. рублей (за 2016 год: 606 тыс. рублей).

Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

41.1. Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	227 633	277 808
3	Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Итого	227 633	277 808

41.1.1. В 2017 году и 2016 году Общество не заключало договора страхования жизни, по которым формируется резерв незаработанной премии.

41.1.2. Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.3 настоящего примечания.

41.1.3. В 2017 году и 2016 году Общество не заключало договоры, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

41.1.4. К договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, Общество относит договора долгосрочного пенсионного страхования жизни, изменение страховых резервов по этим договорам раскрывается в таблице 41.3 настоящего примечания.

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

Таблица 41.2.

41.2.1. В 2017 году и в 2016 году договора страхования жизни, классифицированные как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии Обществом не заключались.

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

Таблица 41.3.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	617 619	269 716
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(389 986)	8 092
3	Изменение резерва выплат	-	-
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	-	-
5	Изменение выравнивающего резерва	-	-
6	Итого	227 633	277 808

41.3.1. Движение математического резерва раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.2. Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.3. Движение резерва выплат раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения. В 2017 году и 2016 году изменение резерва выплат отсутствует.

41.3.4. Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) Обществом не предусмотрен.

41.3.5. Выравнивающий резерв Обществом не формировался.

41.3.6. Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни, утвержденным приказом генерального директора № 27 от 28.07.2017 года резерв дополнительных выплат (страховых взносов) не предусмотрен. В 2017 году и в 2016 году в связи с тем, что страховые взносы уплачивались страхователями единовременно выравнивающий резерв Обществом не формировался, данный резерв формируется при получении страховых взносов в рассрочку.

41.4. Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4.

41.4.1. Не применимо. Риски по договорам долгосрочного пенсионного страхования в перестрахование не передавались, изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни отсутствует.

41.5. Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии

Таблица 41.5.

41.5.1. Не применимо. В 2017 году и 2016 году договоры страхования жизни, классифицированные как страховые по которым формируется резерв незаработанной премии Обществом не заключались, изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии отсутствует.

41.6. Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Таблица 41.6.

41.6.1. Не применимо. Обществом не предусмотрена передача рисков по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии в перестрахование.

Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

42.1. Аквизиционные расходы

Таблица 42.1.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	-	-
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	-
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
6	Расходы на рекламу	14	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	614	601
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	245	31
10	Итого	873	632

42.1.1. В 2017 году и в 2016 году аквизиционные расходы по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни не капитализировались.

41.1.2. К аквизиционным расходам по страхованию жизни относятся расходы по структурному подразделению и сотрудникам Общества, связанные с заключением договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на подготовку документов на заключение и оформление договоров (полисов) долгосрочного пенсионного страхования жизни. В составе прочих расходов, связанных с заключением договоров учтены материалы и канцелярские товары, расходы на почтовые и прочие услуги.

42.2. Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Таблица 42.2.

42.2.1. Не применимо. В 2017 году и 2016 году Обществом договора перестрахования не заключались, риски по договорам долгосрочного пенсионного страхования в перестрахование не передавались.

42.3. Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 42.3.

42.3.1. Не применимо. По договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни отложенные аквизиционные расходы в 2017 году и 2016 году не формировались.

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

43.1. Прочие доходы по страхованию жизни

Таблица 43.1.

43.1.1. Не применимо. В 2017 году и в 2016 году прочие доходы по страхованию жизни отсутствуют.

43.2. Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.2.

43.2.1. Не применимо. В 2017 году и в 2016 году прочие расходы по страхованию жизни отсутствуют.

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

44.1. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	89 081	58 671
2	Страховые премии по договорам, принятых в перестрахование	-	-
3	Возврат премий	(888)	(636)
4	Итого	88 193	58 035

44.1.1. По строке 1 за 2017 год отражены премии по договорам добровольного медицинского страхования (учетная группа 1) – 88304 тыс. рублей (2016 год: 57313 тыс. рублей) и договорам страхования от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) – 777 тыс. рублей (2016 год: 1358 тыс. рублей). По строке 3 отражены возвраты премий по расторжению договоров добровольного медицинского страхования. (учетная группа 1).

44.2. Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2.

44.2.1. Не применимо. 2017 году и 2016 году Общество не заключало договора перестрахования, риски по страхованию иному, чем страхование жизни в перестрахование не передавались.

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

45.1. Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	76 862	41 919
2	Выплаты по договорам, принятых в перестрахование	-	-
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
4	Итого	76 862	41 919

45.1.1. По строке 1 за 2017 год отражены выплаты по договорам добровольного медицинского страхования (учетная группа 1) – 76862 тыс. рублей (2016 год: 41919 тыс. рублей). По договорам страхования от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) выплаты не производились.

45.2. Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	20	10
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	20	10
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (сторонника, застрахованного, выгодоприобретателя)	-	-
5	прочие расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	3 594	3 463
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	2 360	2 515
8	прочие расходы	1 234	948
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	3 614	3 473
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	3 614	3 473

45.2.1. К косвенным расходам по урегулированию убытков по страхованию, иному чем страхование жизни относятся расходы по структурным подразделениям Общества, занимающимся урегулированием убытков по договорам добровольного медицинского страхования.
По строке 8 таблицы в составе прочих косвенных расходов по урегулированию убытков по добровольному медицинскому страхованию отражено: расходы на материалы и канцелярские товары за 2017 год – 427 тыс. рублей (за 2016 год: 209 тыс. рублей); расходы на аренду основных средств за 2017 год – 612 тыс. рублей (за 2016 год: 619 тыс. рублей); прочие расходы за 2017 год – 195 тыс. рублей (за 2016 год: 120 тыс. рублей).

45.3. Изменение резервов убытков

Таблица 45.3.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(3 262)	(3 332)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(381)	-
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	(3 643)	(3 332)

45.3.1. Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.
45.3.2. По строке 1 за 2017 год отражено изменение резерва заявленных убытков (РЗУ) по договорам добровольного медицинского страхования в сумме +21 тыс. рублей (за 2016 год: +522 тыс. рублей); изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) в сумме (-3283) тыс. рублей, в том числе по добровольному медицинскому страхованию (-3287) тыс. рублей, по страхованию от несчастных случаев и болезней +4 тыс. рублей; (за 2016 год: (-3854) тыс. рублей), в том числе по добровольному медицинскому страхованию (-3851) тыс. рублей, по страхованию от несчастных случаев и болезней (-4) тыс. рублей.
По строке 1 за 2017 год отражено изменение резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ) по договорам добровольного медицинского страхования в сумме (-381) тыс. рублей, в том числе: изменение резерва прямых расходов (РПРУУ) (-228) тыс. рублей, изменение резерва косвенных расходов (РКРУУ) (-153) тыс. рублей.

45.4. Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4.

45.4.1. Не применимо. Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения. В 2017 году и 2016 году по страхованию иному, чем страхование жизни договора перестрахования не заключались, риски в перестрахование не передавались.

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

Таблица 45.5.

45.5.1. Не применимо. В 2017 году и в 2016 году доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений отсутствуют.

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

Таблица 45.6.

45.6.1. Не применимо. В 2017 году и в 2016 году оценка будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям не производилась.

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

46.1. Аквизиционные расходы

Таблица 46.1.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	1 490	1 210
2	Вознаграждение страховым брокерам	42	165
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	159
6	Расходы на рекламу	248	78
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	3 246	1 612
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	2 876	900
10	Итого	7 902	4 124

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

46.1.2. К аквизиционным расходам по страхованию иному, чем страхование жизни относятся расходы по структурным подразделениям и сотрудникам Общества, связанные с заключением и возобновлением договоров добровольного медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение, возобновление и оформление договоров страхования. Данные расходы сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, и в отношении данных расходов может быть установлена их взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам.

По строке 9 в составе прочих расходов отражены расходы на материалы и канцелярские товары за 2017 год – 137 тыс. рублей (за 2016 год: 4 тыс. рублей); расходы на аренду основных средств 901 тыс. рублей (за 2016 год: 313 тыс. рублей); услуги сторонних организаций за инкассацию денежных средств и сопровождение базы данных клиентов 1182 тыс. рублей (за 2016 год: 548 тыс. рублей); прочие расходы 656 тыс. рублей (за 2016 год: 35 тыс. рублей).

46.2. Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	670	-
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	-
3	Итого	670	-

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

46.2.2. По строке 1 таблицы отражено изменение отложенных аквизиционных расходов за 2017 год в сумме 670 тыс. рублей, в том числе по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) – 465 тыс. рублей, по страхованию от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) – 205 тыс. рублей.

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

47.1. Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1.

47.1.1. Не применимо. Виды страхования по которым производятся отчисления от страховых премий в Обществе отсутствуют.

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

48.1. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1.

48.1.1. Не применимо. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни отсутствуют.

48.2. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2.

48.2.1. Не применимо. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни отсутствуют.

Примечание 49. Процентные доходы

Таблица 49.1.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	333 545	456 102
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 068	13 426
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	99 789	121 411
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	225 688	321 265
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
7	по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	-	-
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	-	-
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
17	по финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	333 545	456 102

49.1.1. Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки процента. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии.

Структура процентного дохода за 2017 год складывалась следующим образом: проценты по депозитам и прочим размещенным средствам составили 225688 тыс. рублей или 67,66% (за 2016 год: 321268 тыс. рублей или 70,44%); проценты по долговым ценным бумагам Российской Федерации 9786 тыс. рублей (2,93%) (за 2016 год: 1303 тыс. рублей (0,29%)); по долговым ценным субъектов РФ и Местных органов 19944 тыс. рублей (5,99%) (за 2016 год: 28753 тыс. рублей (6,30%)); по долговым ценным бумагам кредитных организаций 29790 тыс. рублей (8,63%) (за 2016 год: 60082 тыс. рублей (13,17%)); по долговым ценным бумагам прочих резидентов 49337 тыс. рублей (14,79%) (за 2016 год: 44696 тыс. рублей (9,80%)).

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

50.1. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2017 год

Таблица 50.1.1.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(71)	(46 102)	-	(46 173)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(71)	1 287	-	1 216
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	(47 389)	-	(47 389)
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ, удерживаемые для торговли	-	-	-	-

4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	(71)	(46 102)	-	(46 173)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2016 год

Таблица 50.1.1.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(5 958)	340 863	-	334 905
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(63)	(2 390)	-	(2 453)
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(5 895)	343 253	-	337 358
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-

5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	(5 958)	340 863	-	334 905

50.1.1. В составе ценных бумаг, удерживаемых для торговли отражены долговые ценные бумаги, ранее приобретаемые доверительным управляющим и изъятые при расторжении договоров доверительного управления. По строке 2 в графе 3 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций отражены за 2017 год доходы (расходы) от реализации и погашения долговых ценных бумаг Российской Федерации (-30) тыс. рублей; долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (-39) тыс. рублей (за 2016 год: +1 тыс. рублей); долговых ценных бумаг кредитных организаций (за 2016 год: (-62) тыс. рублей); долговых ценных бумаг прочих резидентов (-2) тыс. рублей.

В графе 4 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки отражена за 2017 год переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации (-64) тыс. рублей (за 2016 год: (-274) тыс. рублей); долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления +589 тыс. рублей (за 2016 год: +109 тыс. рублей); долговых ценных бумаг кредитных организаций (за 2016 год: (-2177) тыс. рублей); долговых ценных бумаг прочих резидентов +762 тыс. рублей (за 2016 год: (-48) тыс. рублей).

В составе ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании отражены долговые ценные бумаги, приобретаемые и классифицируемые Обществом.

По строке 4 в графе 3 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций отражены доходы (расходы) от реализации и погашения долевых ценных бумаг прочих резидентов (за 2016 год: (-5895) тыс. рублей).

По строке 4 в графе 4 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки отражена за 2017 год переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций +97780 тыс. рублей (за 2016 год: +122848 тыс. рублей); долевых ценных бумаг прочих резидентов (-130076) тыс. рублей (за 2016 год: +232338 тыс. рублей); долевых ценных бумаг прочих нерезидентов (-15093) тыс. рублей (за 2016 год: (-11933) тыс. рублей).

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

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

Таблица 51.1.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от первоначальной переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	962	-	25 617	-	26 579
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	(243)	-	(243)

2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	962	-	25 374	-	26 336

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

Таблица 51.1.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	1794	-	(81401)	-	(79607)
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	(2437)	-	-	-	(2437)
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	(12510)	-	(69534)	-	(82044)

51.1.1. По строке 1 в графе 3 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций отражены за 2017 год доходы (расходы) от реализации и погашения долговых ценных бумаг Российской Федерации +174 тыс. рублей; долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (-111) тыс. рублей (за 2016 год: +535 тыс. рублей); долговых ценных бумаг кредитных организаций (-64) тыс. рублей (за 2016 год: +236 тыс. рублей); долговых ценных бумаг прочих резидентов +963 тыс. рублей (за 2016 год: +1023 тыс. рублей).

По строке 1 в графе 5 доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения отражен восстановленный резерв переоценки по долговым ценным бумагам кредитных организаций в связи с увеличением их рыночной стоимости +25617 тыс. рублей, за 2016 год отражено списание резерва переоценки по долговым ценным бумагам в связи с падением рыночной стоимости ниже установленного критерия, в том числе по долговым ценным бумагам кредитных организаций (-20906) тыс. рублей и долговым ценным бумагам прочих резидентов (-60495) тыс. рублей.

По строке 2 в графе 3 доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций за 2016 год отражены расходы от реализации паев инвестиционного фонда (-2437) тыс. рублей.

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

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

Таблица 52.1.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	-	2 552
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	-	-
3	Расходы по капитальному ремонту	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	-	26 010
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	-	-
6	Расходы на содержание имущества	-	(2 289)
7	Амортизация недвижимости	-	(37)
8	Итого	-	26 236

52.1.1. По строке 1 за 2016 год отражены доходы от сдачи имущества в аренду, в том числе: доходы от сдачи в аренду нежилого помещения (пристройка к зданию), расположенного по адресу Москва, ул. Митинская, д. 21 площадью 1837,3 кв. метров с кадастровым номером 77:08:0002008:5835 - 2402 тыс. рублей, автомобиля - 150 тыс. рублей.

По строке 4 доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества отражены доходы от реализации нежилого помещения (пристройка к зданию). Нежилое помещение было реализовано ООО «Углеэнергоресурс», являющегося связанным лицом, цена сделки соответствовала рыночной, доходы от реализации составили 35544 тыс. рублей, расходы по реализации 9534 тыс. рублей.

По строке 6 отражены расходы на содержание имущества (коммунальные и прочие услуги).

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

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

Таблица 53.1.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	67 255	64 708
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	184 811	(175 823)
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(13 785)	-
7	Итого	238 281	(111 115)

53.1.1. В таблице отражены прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов, в том числе: Дивиденды и доходы от участия на дату признаются дату закрытия реестра владельцев ценных бумаг, согласно решениям эмитентов или решения участников, когда у Общества возникает право на их получение, начисленные дивиденды корректируются на налог, удержаный с дивидендов налоговым агентом на дату их получения. За 2017 год начислено дивидендов и доходов от участия 75654 тыс. рублей (за 2016 год: 64708 тыс. рублей) налоги, удержанные налоговым агентом при перечислении, а также уплаченные самостоятельно Обществом составили 8399 тыс. рублей. Расходы от обесценения финансовых активов признаются на дату выявления существенных признаков снижения стоимости активов или возможности понести финансовые потери от инвестиций. Доходы от восстановления убытков от обесценения признаются когда стоимость финансовых активов восстанавливается и риск финансовых потерь становится минимальным.

По строке «Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов» в 2016 году отражены доход от высвобождения ранее сформированного резерва под обесценение средств, размещенных в ОАО «СЕВЕРИНВЕСТБАНК», в связи с погашением задолженности последним в сумме 10 876 тыс. руб., а также расходы от обесценения задолженностей других контрагентов, в частности задолженности ПАО «ТАТФОНДБАНК».

По состоянию на 31.12.2016 года Общество являлось кредитором ПАО «ТАТФОНДБАНК» и имело вложения в депозиты, срок погашения, которых 2017 год. 15 декабря Банк России объявил мораторий на выплаты кредиторам банка сроком на 3 месяца, учитывая то, что вероятность погашения данных депозитов низкая, по состоянию на 31.12.2016 года Обществом был сформирован резерв под обесценение финансовых вложений в размере 170 000 тыс. рублей, а также был сформирован резерв сомнительной задолженности по начисленным и непогашенным процентам в сумме 14 811 тыс. рублей.

В 2017 году в связи с отзывом у указанного банка лицензии и получением уведомления «Агентства по страхованию вкладов» от 21.06.2017 года о включении САО «ГЕОПОЛИС» в реестр требований кредиторов ПАО «ТАТФОНДБАНК» Обществом было принято решение перенести расчеты с конкурсным управляющим в раздел 4 плана счетов на расчеты по отдельным финансовым операциям, в связи с чем резерв под обесценения депозитов был высвобожден, что привело к отражению дохода по строке Отчета о финансовых результатах «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)» в сумме 184 810 тыс. руб. (отражено в составе строки 4 «Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов» таблицы 53.1). Одновременно на всю сумму перенесенной задолженности ПАО «ТАТФОНДБАНК» в разделе 4 плана счетов был сформирован резерв под обесценение, расход на формирование которого отображен по строке Отчета о финансовых результатах «Прочие расходы» (отражено в составе строки 2 «Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам» таблицы 57.2 "Прочие расходы" в сумме 186 386 тыс. руб. (см. Примечание 57.2). Всего расходы за минусом доходов от обесценения задолженности ПАО «ТАТФОНДБАНК» составили в 2017 году - 1 576 тыс. руб. (в 2016 году - 184 811 тыс.руб.).

По строке прочие инвестиционные доходы (расходы) за 2017 год отражены расходы, связанные с досрочным расторжением депозитных договоров с Московским филиалом ПАО КБ «УБРИР» в сумме 835 тыс. рублей и ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» в сумме 12950 тыс. рублей. Досрочное изъятие денежных средств из банковских вкладов связано с минимизацией рисков потери вложенных средств в связи с получением информации о снижении рейтингов данных банков и негативной информацией в СМИ.

Примечание 54. Общие и административные расходы

54.1. Общие и административные расходы

Таблица 54.1.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	38 234	41 096
2	Амортизация основных средств	2 866	2 670
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	204	-
4	Расходы по операционной аренде	11 908	11 908
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	46
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 133	4 563
7	Расходы по страхованию	261	257
8	Расходы на рекламу и маркетинг	704	-

9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1 507	1 158
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	-	-
12	Транспортные расходы	1 933	2 059
13	Командировочные расходы	-	-
14	Штрафы, пени	-	1
15	Расходы на услуги банков	1 703	1 816
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	223	243
17	Прочие административные расходы	8 873	12 090
18	Итого	72 549	77 907

54.1.1. Расходы на содержание персонала за 2017 год составили 30401 тыс. рублей (за 2016 год: 33523 тыс. рублей), в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 6837 тыс. рублей (за 2016 год: 6837 тыс. рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения отсутствуют, расходы по выплате выходных пособий в размере отсутствуют, а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 7883 тыс. рублей (за 2016 год: 7573 тыс. рублей).

54.1.2. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, за 2017 год отсутствуют (за 2016 год: 1834 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами и обслуживанием здания. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода составляет 492 тыс. рублей, это аренда земли под зданием у Департамента городского имущества г. Москвы.

54.1.3. Несмотря на наращивание объемов по пенсионному страхованию жизни и добровольному медицинскому страхованию в 2017 году, Обществом были приняты меры к снижению общих и административных расходов. Общие и административные расходы составили в 2017 году 72549 тыс. рублей (в 2016 году: 77907 тыс. рублей), снижение составило 5358 тыс. рублей или 6,9%, наибольшее отклонение по статье расходы на персонал – (-2862) тыс. рублей и по статье прочие административные расходы (-3217) тыс. рублей. Значимыми статьями общих и административных расходов в 2017 году являлись расходы на персонал - 52,7%, расходы по операционной аренде - 16,4%, прочие административные расходы - 12,2%, расходы на профессиональные услуги - 5,7%, амортизация основных средств - 3,9%. Структура общих и административных расходов в сравнении с 2016 годом не изменилась. По строке 17 в составе прочих расходов за 2017 год отражены расходы по списанию стоимости запасов 3557 тыс. рублей (за 2016 год: 2268 тыс. рублей), расходы на выплату вознаграждения Совету директоров и членам ревизионной комиссии 3600 тыс. рублей (за 2016 год: 3300 тыс. рублей), прочие расходы 1716 тыс. рублей (за 2016 год: 6522 тыс. рублей).

Примечание 55. Процентные расходы

55.1. Процентные расходы

Таблица 55.1.

55.1.1. Не применимо. В 2017 году и 2016 году кредиты, займы и прочие средства Обществом не привлекались, договора по финансовой аренде не заключались. Процентные расходы отсутствуют.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

57.1. Прочие доходы

Таблица 57.1.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-

3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	-	-
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	10	5
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	29	-
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	593	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
11	Прочие доходы	8	357
12	Итого	640	362

57.1.1. По строке 11 в составе прочих доходов за 2017 отражены доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде 8 тыс. рублей (за 2016 год: 224 тыс. рублей) и доходы от оприходования излишков имущества, выявленного при инвентаризации (за 2016 год: 133 тыс. рублей).

57.2. Прочие расходы

Таблица 57.2.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
		2	3
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	186 386	4 987
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	3 986	-
5	Прочие расходы	40	-
6	Итого	190 412	4 987

57.2.1. По строке 2 графы 3 отражены расходы по созданию резерва под обесценение по задолженности ПАО «ТАТФОНДБАНК» согласно Уведомления Агентства по страхованию вкладов о включении Общества в третью очередь кредиторов, срок исковой давности установлен три года (см. также п. 53.1 Отчетности).

По строке 5 в графе 3 за 2017 год в сумме 40 тыс. рублей в том числе отражены выявленные убытки прошлых лет 29 тыс. рублей, списанная прочая дебиторская задолженность 3 тыс. рублей и прочие расходы 7 тыс. рублей.

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(46 940)	(56 553)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(11 727)	(23 495)
4	Итого, в том числе:	(58 667)	(80 048)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(4 955)	3 040
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(53 712)	(83 080)

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

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

Таблица 58.2.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	277 712	448 587
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 г. - 20%, 2016 год - 20%)	55 542	89 717
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	12 423	7 365
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	14 408	10 123
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 985)	(2 758)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(14 029)	(13 760)
7	доходы, ставка по которым отлична от 20 %	(14 029)	(13 760)
8	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
9	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
10	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
11	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
12	Использование ранее не признанных налоговых убытков	(224)	(234)
13	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	53 712	83 088

58.2.1. На 31.12.2017 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 2143 тысяч рублей (на 31.12.2016 года: 17567 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 429 тысяч рублей (на 31.12.2016 года: 3143 тысяч рублей).

58.2.2. Обществом использованы в 2017 году ранее непризнанные налоговые убытки по ценным бумагам обращающимся на организованном рынке в сумме 1071 тыс. рублей (2016 год: 1071 тыс. рублей) и убытки от реализации основных средств в сумме 49 тыс. рублей (2016 год: 99 тыс. рублей).

58.3. Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

Таблица 58.3.

Номер строки	Наименование показателя		31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2		3	4
1	Отложенные налоговые убытки, которые истекают:		-	-
2	в 2017 году		-	1 120
3	в 2018 году		1 072	1 072
4	в 2019 году		1 071	1 071
5	в 2026 году		-	14 304
6	в -		-	-
7	в -		-	-
8	после -		-	-
9	Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		2 143	17 567

58.3.1. По состоянию на 31.12.2017 года у Общества существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме 2143 тыс. рублей тысяч рублей (на 31.12.2016 года: 17567 тыс. рублей).

58.3.1. По состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года условные обязательства, которые с большой степенью вероятности могут потребовать урегулирования, если они будут оспорены налоговыми органами отсутствуют. Оценочный резерв Обществом не формировался.

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

58.3.4. В 2016 Обществом были сформированы отложенные налоговые убытки в сумме 14304 тыс. рублей по финансовым вложениям не обращающимся на финансовом рынке, это убытки от реализации паев ЗПИФ Рентный «Михайловский» - Рентный II с запланированным сроком погашения отложенных налоговых активов до 31.12.2026 года. Учитывая, что за период с 2016 года Обществом не получена прибыль из которой можно было зачесть убытки по аналогичным финансовым вложениям, не обращающимся на рынке руководством Общества было принято решение их списать 31.12.2017 года. По состоянию на 31.12.2017 года не списаны убытки от реализации финансовых вложений, обращающихся на организованном рынке. Данные отложенные активы возникли в 2015 году и связаны с изменением порядка включения их в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, срок списания отложенных налоговых убытков 2019 год.

58.4. Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 58.4.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	34	34	-	-
2	Основные средства	-	(1)	-	1
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	(36 962)	-	36 962
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(59)	-	59
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 987	(13 131)	-	20 118
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	37 283	37 254	-	29
7	Обязательства по долгосрочному вознаграждению персоналу	156	107	-	49
8	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(1 430)	1 430
9...10					
11	Прочее	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	44 460	(12 758)	(1 430)	58 648
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	428	(3 085)	-	3 513
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	44 888	(15 843)	(1 430)	62 161
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Основные средства	20	20	-	-
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	182 758	(9 225)	-	191 983

17	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
18	Отложенные аквизиционные расходы	134	134	-	-
19	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 525	-	3 525	-
20...26					
27	Прочее	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	186 437	(9 071)	3 525	191 983
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(141 549)	(6 772)	(4 955)	(129 822)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(141 549)	(6 772)	(4 955)	(129 822)

58.4.1. Общество формирует активы и обязательства по группам с однородными признаками, расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств производится по группам. Наименование групп определяется Обществом самостоятельно с учетом возможностей программы бухгалтерского учета.

58.4. Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 58.4.

58.4.1. Не применимо. Прекращенная деятельность отсутствует.

58.5. Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 58.5.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	24 773	(4 955)	19 818	(15 198)	3 040	(12 158)
2	доходы	24 773	(4 955)	19 818	(15 198)	3 040	(12 158)
3	корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
4	Переоценка зданий	-	-	-	-	-	-
5	Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-

58.5.1. За 2017 год Обществом получен доход в сумме 24773 тыс. рублей (за 2016 год убыток: (-15198) тыс. рублей) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, расходы по отложенному налогу на прибыль составили (-4955) тыс. рублей (за 2016 год доходы: +3040 тыс. рублей).

Примечание 59. Дивиденды

59.1. Дивиденды

Таблица 59.1.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.		2016 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	6 120	-	4 440	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	140 000	-	130 000	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	136 640	-	126 880	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	8 280	-	6 120	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	17	-	16	-

59.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

59.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2017 год нераспределенная прибыль Общества по данным «Бухгалтерского баланса страховой организации» составила 1797593 тыс. рублей (за 2016 год: 1712393 тыс. рублей), чистая прибыль Общества по данным «Отчета о финансовом результате страховой организации» за 2017 год составила 224000 тыс. рублей (за 2016 год: 365499 тыс. рублей), обыкновенных акций в обращении 8000 штук, базовая прибыль на одну акцию составила за 2017 год составила 28000 рублей (за 2016 год: 45687,37 рублей).

В 2017 году из нераспределенной прибыли отчисления в резервный фонд страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации не производились.

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

В 2017 году по решению Годового общего собрания акционеров были объявлены дивиденды по результатам деятельности за 2016 год в сумме 90000 тыс. рублей или 11,25 тыс. рублей на одну акцию (Протокол ГОСА № 40 от 20.04.2017 г.). По результатам деятельности за девять месяцев 2017 года Советом директоров Общества принято решение о выплате промежуточных дивидендов за 2017 год в сумме 50000 тыс. рублей или 6,25 тыс. рублей на одну акцию (Протокол СД № 4/17 от 01.11.2017 г.).

Примечание 60. Прибыль (убыток) на акцию

Настоящее примечание не заполняется исходя из требований Положения 526-П. Примечание 60 "Прибыль (убыток) на акцию" заполняется только страховыми организациями, собственные акции которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска.

Примечание 61. Сегментный анализ

Настоящее примечание не заполняется исходя из требований Положения 526-П. Основываясь на сфере применения МСФО (IFRS) 8, примечание 61 "Сегментный анализ" заполняется только страховыми организациями, собственные акции и долговые ценные бумаги которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска.

Примечание 62. Управление рисками

62.1. Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31.12.2017 года

Таблица 62.1.

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Пожизненное страхование на случай смерти	-	-	-	-	-	-	-
2	Срочное страхование	-	-	-	-	-	-	-
3	Продукты с гарантированными аннуитетными выплатами	3 213 646	-	3 213 646	-	-	-	3 213 646
4	Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	-	-	-	-	-	-	-
5	Ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-	-
7	Итого договоры страхования жизни	3 213 646	-	3 213 646	-	-	-	3 213 646
8	Фондовое пенсионное страхование	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-
10	Итого	3 213 646	-	3 213 646	-	-	-	3 213 646

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31.12.2016 года

Таблица 62.1.

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Пожизненное страхование на случай смерти	-	-	-	-	-	-	-
2	Срочное страхование	-	-	-	-	-	-	-
3	Продукты с гарантированными аннуитетными выплатами	3 441 279	-	3 441 279	-	-	-	3 441 279
4	Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	-	-	-	-	-	-	-
5	Ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие	-	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-	-
7	Итого договоры страхования жизни	-	-	-	-	-	-	-
8	Фондовое пенсионное страхование	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-
10	Итого	3 441 279	-	3 441 279	-	-	-	3 441 279

62.1.1. Не применимо. Договоры страхования жизни, включающие в себя: пожизненное страхование на случай смерти, срочное страхование, фондовое пенсионное страхование, пенсионное страхование на абсолютное дожитие и ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие и договоры, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представлены фондовым пенсионным страхованием Обществом не заключались.

Пояснения о договорах страхования жизни, которые включают пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами даны в п. 62.1.3.

62.1.2. Не применимо. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности отсутствуют.

62.1.3. Пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами предусматривает единовременную уплату премии и выплату установленной суммы, пока жив держатель полиса. Как правило, выплаты являются фиксированными. Пожизненное пенсионное страхование с единовременным взносом и немедленными гарантированными выплатами пенсии застрахованным Общество осуществляет с 1994 года. По строке 3 таблицы "Продукты с гарантированными аннуитетными выплатами" показана концентрация обязательств Общества по долгосрочному пенсионному страхованию жизни.

62.1.4. Не применимо. Договоры по пенсионному страхованию на абсолютное дожитие и ипотеки, обеспечивающей полисом страхования на дожитие Обществом не заключались.

62.1.5. Андеррайтинговая стратегия Общества предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Общество придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для Общества.

62.1.6. Не применимо. Договоры, в которых страховой риск представлен смертью или нетрудоспособностью, существенными факторами, которые могут увеличить частоту предъявления страховых требований в целом, являются эпидемии, распространенные изменения образа жизни и стихийные бедствия Обществом не заключались.

62.1.7. В случае аннуитетных договоров наиболее существенными факторами являются постоянное развитие медицины и улучшение социальных условий, которые способствуют увеличению продолжительности жизни.

62.1.8. Не применимо. Договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод условия участия обуславливают распределение значительной части страхового риска между страховщиком и страхуемой стороной Обществом не заключались.

62.2. Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31.12.2017 года

Таблица 62.2.

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	3 213 646	-	3 213 646	-	-	-	3 213 646
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	-	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-	-	-	-	-
4	Итого договоры страхования жизни	3 213 646	-	3 213 646	-	-	-	3 213 646
5	Россия	-	-	-	-	-	-	-
6	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие страны	-	-	-	-	-	-	-

8	Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	3 213 646	-	3 213 646	-	-	-	3 213 646

62.2. Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31.12.2016 года

Таблица 62.2.

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантируемой возможностью получения дополнительных выгод	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантируемой возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантируемой возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантируемой возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	3 441 279	-	3 441 279	-	-	-	3 441 279
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	-	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-	-	-	-	-
4	Итого договоры страхования жизни	3 441 279	-	3 441 279	-	-	-	3 441 279
5	Россия	-	-	-	-	-	-	-
6	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие страны	-	-	-	-	-	-	-
8	Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантируемой возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	3 441 279	-	3 441 279	-	-	-	3 441 279

61.2.1. Все обязательства Общества по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые по состоянию на 31.12.2016 года и 31.12.2017 года сконцентрированы на территории России.

62.3. Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

Таблица 62.3.

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Продолжительность жизни		Доход от инвестиций		Расходы		Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору		Ставки дисконтирования	
		2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности влияющих на чистые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые и как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Пенсии	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Срочное страхование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Мужчины	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Женщины	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Пенсионный аннуитет	-	-	9	9	-	-	(18)	(3)	-	-	4	3
10	Мужчины	-	-	9	9	-	-	(18)	(3)	-	-	4	3
11	Женщины	-	-	9	9	-	-	(18)	(3)	-	-	4	3

62.3.1. При определении обязательств и выборе допущений применяется профессиональное суждение. Используемые актуарные предположения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Актуарные предположения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки. Впоследствии актуарные предположения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки.

62.3.2. Средняя продолжительность предстоящей жизни оценивалась по таблицам смертности САО "ГЕОПОЛИС" для среднего возраста застрахованных, отдельно по мужчинам и женщинам. На 31.12.2017 г. по мужчинам средний возраст застрахованных составляет - 72 года, по женщинам - 76 лет, соответственно продолжительность предстоящей жизни - 8,62 и 8,82 года соответственно (округлено до целого). На 31.12.2016 г. аналогичные показатели для возрастов 72 и 75 лет составили 8,62 и 9,36 лет.

62.3.3. Будущие расходы Общества по обслуживанию договоров страхования оценивались пропорционально расчетной страховой сумме по договору страхования (полису). На 31.12.2017 г. норматив расходов составил 18% от страховой суммы, а на 31.12.2016 г. - 3% (из за регуляторных ограничений).

62.3.4. Ставки дисконтирования по состоянию на 31.12.2017 не превышали 3,7% (округлено до 4%), на 31.12.2016 г. до 2,7% (округлено до 3%). Влияние ставки дисконтирования оценивалось путем прямого тестирования по каждому действующему на отчетную дату договору страхования (полису).

62.4. Анализ чувствительности на 31.12.2017 года

Таблица 62.4.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые		-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	(228 716)	(228 716)	228 716	182 973
		+ 10%	211 642	211 642	(211 642)	(169 314)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 %	-	-	-	-
		+ 1 %	-	-	-	-
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(49 021)	(49 021)	49 021	39 217
		+ 10%	49 021	(49 021)	(49 021)	(39 217)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	223 575	223 575	(223 575)	(178 860)
		+ 1 %	(197 724)	(197 724)	197 724	158 179
8	Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-	-	-
9	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
10	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
11	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 %	-	-	-	-
		+ 1 %	-	-	-	-
12	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
13	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
14	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	-	-	-	-
		+ 1 %	-	-	-	-

Анализ чувствительности на 31.12.2016 года

Таблица 62.4.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые		-	-	-	-

2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	(270 367)	(270 367)	270 367	216 294
		+ 10%	256 076	256 076	(256 076)	(204 861)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 %	-	-	-	-
		+ 1 %	-	-	-	-
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(10 023)	(10 023)	10 023	8 018
		+ 10%	10 023	(10 023)	(10 023)	(8 018)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	256 800	256 800	(256 800)	(205 440)
		+ 1 %	(225 479)	(225 479)	225 479	180 383
8	Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-	-	-
9	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
10	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
11	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 %	-	-	-	-
		+ 1 %	-	-	-	-
12	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
13	Анализ изменения в случае изменения	- 10%	-	-	-	-

	предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+ 10%	-	-	-	-	-
14	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	-	-	-	-	-
		+ 1 %	-	-	-	-	-

62.4.1. Оценка влияния риска долголетия (продолжительности жизни) оценивалась по таблицам смертности САО "ГЕОПОЛИС" для среднего возраста застрахованных, отдельно по мужчинам и женщинам. На 31.12.2017 года по мужчинам средний возраст застрахованных составляет - 72 года, по женщинам - 76 лет, соответственно продолжительность предстоящей жизни - 8,62 и 8,82 года соответственно. На 31.12.2016 года аналогичные показатели для возрастов 72 и 75 лет составили 8,62 и 9,36 лет. Объем годовых выплат (страховая сумма) умножался на продолжительность предстоящей жизни и дисконтировался на срок предстоящей жизни по ставке 3,7% - на 31.12.2017 года, и 2,7% - на 31.12.2016 года.

62.4.2. Риск влияния изменений будущих расходов Общества по обслуживанию договоров страхования оценивался пропорционально расчетной страховой сумме по договору страхования (полису). На 31.12.2017 года норматив расходов составил 18% от страховой суммы, а на 31.12.2016 года - 3%.

62.4.3. Влияние риска изменений ставок дисконтирования оценивалось путем прямого тестирования по каждому действующему на отчетную дату договору страхования (полису).

62.5. Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года

Таблица 62.5.

62.5.1. Не применимо. Договоры страхования, содержащие риски катастроф (Ураган, землетрясение, наводнение) отсутствуют.

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

Таблица 62.6.

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв иззаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по субординированию и регрессам нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков нетто-перестрахование	Резерв и нестекущего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное медицинское страхование	7 612	22 497	380	-	-	-	30 489
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	-	583	-	-	-	-	583
	Итого	7 612	23 080	380	-	-	-	31 072

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

Таблица 62.6.

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв нетарифанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по сурогатным 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	Добровольное медицинское страхование	4 345	36 512	-	-	-	-	40 857
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	4	657	-	-	-	-	661
	Итого	4 349	37 169	-	-	-	-	41 518

62.6.1. Общество заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: добровольного медицинского страхования, страхование от несчастных случаев и болезней (доля незначительна). Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продолжаются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период до 12 месяцев.

62.6.2. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.

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

62.6.4. Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманых требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

62.6.5. Не применимо в связи с несущественностью (см. п. 62.6.6).

62.6.6. Совокупный объем ответственности по страхованию иному, чем страхование жизни (общая страховая сумма) составляет 6% от капитала Общества, 50% обязательств сосредоточено в г. Москва, 50% в Тульской области. Максимальная принимаемая ответственность по индивидуальному риску (застрахованному) установлена в размере 5 млн.руб., при этом фактическая 1,3 млн. При 100% реализации катастрофического риска (полная катастрофа) убытки Общества составят порядка 3% капитала Общества. По причине несущественности бизнеса по страхованию иному, чем страхование жизни Общество не передает риски в перестрахование.

62.7. Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31.12.2017 года

Таблица 62.7.

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	31 072	-	31 072
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	31 072	-	31 072

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31.12.2016 года

Таблица 62.7.

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	41 518	-	41 518
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	41 518	-	41 518

62.7.1. Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

62.8. Анализ чувствительности на 31.12.2017 года

Таблица 62.8.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(38)	-	38	30
		+ 10%	38	-	(38)	(30)

3	Среднее количество требований	- 10%	(761)	-	761	609
		+ 10%	761	-	(761)	(609)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

Анализ чувствительности на 31.12.2016 года

Таблица 62.8.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(13)	-	(13)	10
		+ 10%	13	-	13	(10)
3	Среднее количество требований	- 10%	(443)	-	(443)	354
		+ 10%	443	-	443	(354)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(2)	-	(2)	2
		+ 10%	2	-	2	(2)

62.8.1. Обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни определяются в основном незаработанной премией, влияние обязательств, связанных с урегулированием убытков не существенно.

62.9. Информация о кредитном качестве непр просроченных и необесцененных финансовых активов на 31.12.2017 года

Таблица 62.9.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	188 163	180 069	16	-	18
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	188 163	180 069	16	-	18
4	денежные средства, переданные в	-	-	-	-	-

	доверительное управление					
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 194 934	127 669	40 018	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 134 587	127 669	40 018	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	60 347	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	1 068 749	205 590	25 730	-	36 713
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	51 710	11 906	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21 348	11 906	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	30 362	-	-	-	-
17.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 017 039	193 684	25 730	-	36 713
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	229 220	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	84 159	38 404	25 730	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	304 284	-	-	-	5 188

23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	399 376	155 280	-	-	31 525
24.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	133
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	133
35	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	4 262	-	-	-	1 610
37	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
38	займы выданные	-	-	-	-	-
39	сделки обратного репо	-	-	-	-	-

40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	691
41	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
43	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	4 262	-	-	-	-	-
45	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
46	прочее	-	-	-	-	-	919
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве непр просроченных и необесцененных финансовых активов на 31.12.2016 года

Таблица 62.9.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	161 763	216 989	-	-	60
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	161 763	216 989	-	-	60
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 618 777	1 156 254	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 221 257	1 011 262	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-

9	прочие размещенные средства	397 520	144 992	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	761 326	133 319	-	-	44 442
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	99 382	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10 674	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	47 548	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	41 160	-	-	-	-
17.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	661 944	133 319	-	-	44 442
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10 232	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	156 847	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	259 980	-	-	-	14 141
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	234 885	133 319	-	-	30 301
24.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, поддерживаемые до погашения, всего, в том	-	-	-	-	-

	числе:					
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	884
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	884
35	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	463
37	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
38	займы выданные	-	-	-	-	-
39	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	286
41	финансовая аренда	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
43	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-

44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
45	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
46	прочее	-	-	-	-	177
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

Общество может быть подвержено кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Общества будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов, отраженных на балансе Общества.

Кредитное качество финансовых, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых активов были использованы рейтинги согласно Информации Банка России от 14.06.2017 года (в редакции от 29.06.2017 года "О решении Совета директоров Банка России об утверждении уровней кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств, применяемых для целей Указания банка России от 22.02.2017 года № 4297-У и 4298-У", а также известных международных рейтинговых агентств (Fitch, Standard & Poor's, Moody's и рейтинг финансовой устойчивости перестраховщиков A.M. Best).

Общество подвержено риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств.

Общество подвержено риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может оказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Общества.

62.9.5. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются органами управления Общества. Мониторинг рисков осуществляется Группой экспертов по управлению рисками Общества.

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

62.9.7. Не применимо. Договора доверительного управления Обществом не заключались.

62.9.8. Не применимо. По состоянию на 31.12.2017 года договора на управление активами с управляющими компаниями Обществом не заключались (на 31.12.2016 года: отсутствуют). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционной политики Общества, в пределах установленных ограничений. Контроль соблюдения за инвестиционной деятельностью Общества осуществляется специализированным депозитарием АО «ДК РЕГИОН» на основании отдельно заключенного договора.

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

62.9.10. Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений руководству Общества по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению Инвестиционной политики. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Группу экспертов по управлению рисками Общества.

62.9.11. Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на Генерального директора Общества.

62.9.12. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Общества на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена Группу экспертов по управлению рисками.

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

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

62.9.15. Не применимо. Для ограничения кредитного риска Общество не использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов.

62.9.16. Не применимо. Общество не практикует получения обеспечения со стороны контрагентов или предоставления гарантитных депозитов.

62.9.17. Не применимо. Общество не практикует получения обеспечения со стороны контрагентов.

62.9.18. Не применимо. Договоры перестрахования Обществом не заключались.

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

62.9.20. В основном страховые премии уплачиваются единовременным платежом. В случае уплаты страховой премии в рассрочку, кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или

взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе, до осуществления выплат по полису или его расторжения.

62.9.21. С целью снижения риска сомнительной задолженности, комиссионные вознаграждения посредникам, выплачиваются только после погашения дебиторской задолженности.

62.9.22. Не применимо. Общество не проводит инвестиционное страхование жизни.

62.9.23. Максимальный размер кредитного риска Общества по компонентам бухгалтерского баланса на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

62.9.24. В целях информации о кредитном качестве непрочесченных и необесцененных финансовых активов на 31.12.2017 года Общество сгруппировало активы по соответствующим рейтингам в соответствии с Информацией Банка России от 14.06.2017 года (в редакции от 29.06.2017 года «О решении Совета директоров Банка России об утверждении уровней кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств, применяемых для целей Указания банка России от 22.02.2017 года № 4297-У и 4298-У» :

Рейтинг А - список первого уровня или рейтинг рейтингового агентства выше верхней границы установленного Советом директоров Банка России;

Рейтинг В - рейтинг рейтингового агентства не ниже нижней границы и не выше верхней границы установленного Советом директоров Банка России;

Рейтинг С - рейтинг рейтингового агентства ниже нижней границы установленного Советом директоров Банка России;

Рейтинг D - ценные бумаги организаций в стадии моратория, введения временной администрации или банкротства;

Без рейтинга – эмитенты и контрагенты, не имеющие рейтинга.

По состоянию на 31.12.2016 года активы были сгруппированы по сопоставимым рейтингам по состоянию на 31.12.2017 года.

62.10. Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2017 года

Таблица 62.10.

62.10.1. Анализ кредитного качества депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях на 31.12.2017 года не выявил не обеспеченную просроченную задолженность кредитных организаций с задержкой платежа.

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2016 года

Таблица 62.10.

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

4	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-
6	Обесцененные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	184 811	-	-	-	-	184 811
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	184 811	-	-	-	-	184 811
9	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	-
11	Итого	184 811	-	-	-	-	184 811

62.10.2. Анализ кредитного качества депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях на 31.12.2016 года, не выявил не обеспеченную просроченную задолженность кредитных организаций с задержкой платежа по депозитам и прочим размещенным денежным средствам. Однако, несмотря на то что сроки погашения депозитов в ПАО "ТАТФОНДБАНК" январь-июль 2017 года и учитывая введение в кредитной организации моратория 15.12.2016 года, было решено по состоянию на 31.12.2016 года сформировать резерв под обесценение в размере 100% от вложенных средств.

62.11. Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на 31.12.2017 года

Таблица 62.11.

62.11.1. Анализ кредитного качества долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31.12.2017 года не выявил не обеспеченную просроченную задолженность с задержкой платежа.

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на 31.12.2016 года

Таблица 62.11.

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	Правительства	-	-	-	-	-	-

	Российской Федерации						
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
4	иностранных государств	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7.1	Просроченные, но не обесцененные займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	1 746	-	-	-	-	1 746
9	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
10	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
11	иностранных государств	-	-	-	-	-	-
12	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 746	-	-	-	-	1 746
13	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
14	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
14.1	Обесцененные займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
15	Итого	1 746	-	-	-	-	1 746

62.11.2. Анализ кредитного качества долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31.12.2017 года выявил не обеспеченную просроченную задолженность по облигациям АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), с задержкой платежа по накопленному купонному доходу со сроком платежа 21.12.2016 года. Учитывая введение в кредитной организации моратория на удовлетворение требований кредиторов 21.10.2016 года, было решено по состоянию на 31.12.2016 года сформировать резерв под обесценение в размере 100% от начисленного купонного дохода.

62.12. Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения, на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года

Таблица 62.12.

62.12.1. Не применимо. Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года отсутствуют.

62.13. Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года

Таблица 62.13.

62.13.1. Не применимо. Дебиторская задолженность по операциям страхования на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года с задержкой платежа отсутствует.

62.14. Информация о кредитном качестве заемов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2017 года

Таблица 62.14.

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
6	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
7	дебиторская задолженность по договорам, не	-	-	-	-	-	-

	содержащим значительного страхового риска						
8	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
9	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
10	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-	-
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	186 386	12 687	199 073
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
15	сделки обратногоrepo	-	-	-	-	-	-
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
17	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
18	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
19	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
20	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
21	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	186 386	12 687	199 073
23	Итого	-	-	-	186 386	12 687	199 073

Информация о кредитном качестве заемов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2017 года

Таблица 62.14.

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
6	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
7	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
8	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
9	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
10	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-	-
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	12 947	12 947
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
15	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-

16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
17	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
18	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
19	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
20	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
21	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-	12 947	12 947
23	Итого	-	-	-	-	12 947	12 947

62.14.1. Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 25 настоящего приложения.

62.14.2. Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, проведенный группой экспертов Общества выявил не обеспеченную просроченную дебиторскую задолженность прочих дебиторов, с задержкой платежа от 180 до 360 дней ПАО "ТАТФОНДБАНК" по состоянию на 31.12.2017 года составила 186386 тыс. рублей (срок исковой давности до 2019 года); Московского областного ипотечного агентства (МОИА) - 12660 тыс. рублей (в связи с частичным погашением задолженности в 2017 году срок исковой давности продлен до 2020 года) (на 31.12.2016 года: 12672 тыс. рублей); прочих дебиторов 27 тыс. рублей (срок исковой давности до 2019 года) (на 31.12.2016 года: 275 тыс. рублей). Под всю просроченную и не обеспеченную задолженность сформирован резерв под обесценение.

62.15. Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2017 года

Таблица 62.15.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	368 263	-	-	368 263
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 362 621	-	-	2 362 621
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 549 817	-	36 830	1 586 647

4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 274 116	-	-	1 274 116
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	133	-	-	133
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 872	-	-	5 872
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	198 817	-	-	198 817
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Предоплаты по тендераам	-	-	-	-
20	Итого активов	5 759 639	-	36 830	5 796 469

Раздел II. Обязательства

21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40 175	-	-	40 175
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 213 646	-	-	3 213 646

28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	31 072	-	-	31 072
31	Прочие обязательства	24 128	-	-	24 128
32	Итого обязательств	3 309 021	-	-	3 309 021
33	Чистая балансовая позиция	2 450 618	-	36 830	2 487 448

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2016 года

Таблица 62.15.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	378 812	-	-	378 812
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 775 031	-	-	2 775 031
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 618 134	-	51 922	1 670 056
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	839 708	-	-	839 708
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	884	-	-	884
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	463	-	-	463

12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	198 817	-	-	198 817
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Предоплаты по тендера	-	-	-	-
20	Итого активов	5 811 849	-	51 922	5 863 771

Раздел II. Обязательства

21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 153	-	-	1 153
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 441 279	-	-	3 441 279
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	41 518	-	-	41 518
31	Прочие обязательства	20 948	-	-	20 948
32	Итого обязательств	3 504 898	-	51 922	3 504 898
33	Чистая балансовая позиция	2 306 951	-	51 922	2 358 873

62.15.1. Финансовые активы Общества по состоянию на 31.12.2017 года на 99,4% (на 31.12.2016 года: на 99,1%), а обязательства на 100% сосредоточены на территории России.

62.16. Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2017 года

Таблица 62.16.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39 670	505	-	-	-	-	-	-	40 175
6	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Итого обязательств	39 670	505	-	-	-	-	-	-	40 175

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2016 года

Таблица 62.16.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	648	-	505	-	-	-	-	-	1 153
6	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Итого обязательств	648	-	505	-	-	-	-	-	1 153

62.16.1. Для уменьшения подверженности риску того, что Общество столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика Общества в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для Общества, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

62.16.2. Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается Группе экспертов по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

62.16.3. Не применимо. Договоры перестрахования на случай катастроф на основе экспедента убытка Обществом не заключались.

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

Таблица 62.17.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	190 193	25 955	152 115	368 263
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	766 403	1 596 218	-	2 362 621
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	7 089	1 579 558	1 586 647
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	21 840	241 695	1 010 581	1 274 116
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	133	-	-	133
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 522	150	200	5 872
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	1 979	1 197	259 950	263 126
17	Итого активов	986 070	1 872 304	3 002 404	5 860 778
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
19	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39 670	505	-	40 175
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4	15	3 213 627	3 213 646
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	14 908	15 710	454	31 072
28	Прочие обязательства	24 860	33 267	152 438	210 565
29	Итого обязательств	79 442	49 497	3 366 519	3 495 458
30	Итого разрыв ликвидности	906 628	1 822 807	(364 115)	2 365 320

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

Таблица 62.17.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	72 548	55 955	250 309	378 812
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	674 272	2 100 759	-	2 775 031
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	1 670 056	1 670 056
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	275 774	563 934	839 708
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, поддерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	884	-	884

10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	303	124	36	463
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	2 879	3 125	286 506	292 510
17	Итого активов	750 002	2 436 621	2 770 841	5 957 464

Раздел II. Обязательства

18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
19	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	505	505
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	648	-	-	648
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	5	18	3 441 256	3 441 279
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15 268	25 780	470	41 518
28	Прочие обязательства	23 692	35 617	153 622	212 931
29	Итого обязательств	39 613	61 415	3 595 853	3 696 881
30	Итого разрыв ликвидности	710 389	2 375 206	(825 012)	2 260 583

62.17.1. Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам (далее - риск ликвидности). Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения представлен в таблицах. В целом Общество обладает высокой ликвидностью, т.к. все ее финансовые обязательства покрываются остатками денежных

средств, депозитов в банках и финансовых активов, обращающихся на рынке. Следует отметить, что разрыв ликвидности между финансовыми активами и финансовыми обязательствами со сроком погашения выше года связан тем, что Общество формирует обязательства по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни сроки погашения которых сосредоточены от 5 до 15 лет и выше 15 лет, а финансовые инструменты, обладающие высокой ликвидностью и необходимой доходностью на длительный период в настоящее время на рынке крайне ограничены, однако по сравнению с 2016 годом имеются положительные тенденции к снижению разрыва ликвидности на 31.12.2017 году 2,3 раза, что связано с адекватной политикой Общества в области риска ликвидности.

**62.18. Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика
в разрезе основных валют на 31.12.2017 года**

Таблица 62.18.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	277 443	90 820	-	-	368 263
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 207 838	154 783	-	-	2 362 621
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 586 647	-	-	-	1 586 647
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 274 116	-	-	-	1 274 116
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	133	-	-	-	133
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 872	-	-	-	5 872
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни,	-	-	-	-	-

	классифицированным как страховые					
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	198 817	-	-	-	198 817
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
19	Прочие активы	7 273	-	-	-	7 273
20	Итого активов	5 558 139	245 603	-	-	5 803 742

Раздел II. Обязательства

21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	40 175	-	-	-	40 175
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 213 646	-	-	-	3 213 646
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с	-	-	-	-	-

	негарантированной возможностью получения дополнительных выгод					
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	31 072	-	-	-	31 072
31	Прочие обязательства	24 128	-	-	-	24 128
32	Итого обязательств	3 309 021	-	-	-	3 309 021
33	Чистая балансовая позиция	2 249 118	245 603	-	-	2 494 721

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

Таблица 62.18.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	192 579	186 233	-	-	378 812
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 708 217	66 814	-	-	2 775 031
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 670 056	-	-	-	1 670 056
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	839 708	-	-	-	839 708
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	884	-	-	-	884

10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	463	-	-	-	463
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	198 817	-	-	-	198 817
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
19	Прочие активы	7 273	-	-	-	7 273
20	Итого активов	5 617 997	253 047	-	-	5 871 044

Раздел II. Обязательства

21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 153	-	-	-	1 153

26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 441 279	-	-	-	3 441 279
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	41 518	-	-	-	41 518
31	Прочие обязательства	20 948	-	-	-	20 948
32	Итого обязательств	3 504 898	-	-	-	3 504 898
33	Чистая балансовая позиция	2 113 099	253 047	-	-	2 366 146

62.18.1. Общество подвержено рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок). По каждому виду рыночного риска, которому Общество подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Общество управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

62.18.2. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за финансовыми вложениями в иностранной валюте, процентным ставкам по долговым активам. Изменение процентных ставок может оказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Общества. Общество определяет ограничения в отклонениях процентной ставки и оценивает конкретные операции, а также проводит анализ чувствительности прибыли и капитала Общества к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по долговым финансовым вложениям. Конкретные вложения определяются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

62.18.3. Общество осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

62.18.4. Основные операции Общества осуществляются в рублях, однако Общество подвержено риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов. При осуществлении сделок в долларах США Общество подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).

62.18.5. Финансовые активы Общества деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам (в рублях) и за счет этого уменьшается валютный риск. Основной валютный риск обусловлен признанными активами, деноминированными в валюте, отличной от валюты, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования, доля валютных активов несущественна, риск не будет критичным.

62.19. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2017 года

Таблица 62.19.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	-	-	(26 246)
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2016 года

Таблица 62.19.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	-	-	(21 704)
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

62.19.1. Общество подвержено риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам. Изменение процентных ставок может оказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Общества. В таблицах представлен анализ чувствительности прибыли и капитала Общества к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 100 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства Общества с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

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

62.19.3. Если бы рыночные процентные ставки по рублевым активам были на 100 базисных пунктов выше по состоянию на 31.12.2017 г., капитал был бы на 26246 тыс.руб. ниже и наоборот. Если бы рыночные процентные ставки по рублевым активам были на 100 базисных пунктов выше по состоянию на 31.12.2016 г., капитал был бы на 21704 тыс.руб. ниже и наоборот.

62.19.4. Чувствительности процентного дохода не возникает, поскольку у Общества отсутствуют инвестиции с переменным процентным доходом.

62.20. Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20.

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 Декабря 2017 г.		31 Декабря 2016 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ММВБ	(10)	(152 303)	(121 842)	(157 067)	(125 654)
2	ММВБ	10	152 303	121 842	157 067	125 654

62.20.1. Общество подвержено риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

62.20.2. У Общества имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

62.20.3. Общество осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

62.20.4. Общество подвержено риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Общество самостоятельно контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Контроль над соблюдением инвестиций в долевые инструменты также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием

62.20.5. Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

62.20.6. Особое внимание уделяется анализу изменения цен на акции GAZP, LKOH, ROSN, SBER, SBERP, TRNFP (наименование акций), так как данные вложения составляют 66,88% (указать долю, если она существенна, для инвестиционного портфеля в общем инвестиционном портфеле страховщика).

62.20.7. Если бы на 31.12.2017 цены на акции были на 10 процентов (на 31.12.2016 : на 10 процентов) меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 152 303 тысяч рублей (на 31.12.2016: на 157 067 тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка), а собственные средства составили бы на 121842 тысяч рублей (на 31.12.2016 : на 125 654 тысяч рублей) меньше (в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи).

Примечание 63. Передача финансовых активов

63.1. Информация о балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств

Таблица 63.1.

63.1.1. Не применимо. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, а также связанные с ними обязательства отсутствуют.

63.2. Информация об операциях по передаче активов, в которых контрагенты по соответствующим обязательствам имеют право на возмещение только по переданным активам

Таблица 63.2.

63.2.1. Не применимо. Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеющимся в наличии для продажи в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа не предоставлялись. У Общества отсутствует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

63.2.2. Не применимо. Операции по передаче активов, в которых контрагенты по соответствующим обязательствам имеют право на возмещение только по переданным активам отсутствуют.

63.3. Данные об операциях по передаче активов, в которых страховщик продолжает признание активов, в случае продолжающегося участия

Таблица 63.3.

63.3.1. Не применимо. Операции по передаче активов, в которых Общество продолжает признание активов, в случае продолжающегося участия отсутствуют.

63.4. Информация о продолжающемся участии в переданных финансовых активах, отвечающих критериям прекращения признания, по состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года

Таблица 63.4.

63.4.1. Не применимо. Финансовые активы в рамках операций, которые отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем отчетных периодах и в отношении которых Общество сохранило некоторую степень риска отсутствуют.

63.5. Анализ по договорным срокам до погашения недисконтированных потоков денежных средств, предназначенных для выкупа переданных активов или других сумм, подлежащих уплате получателю, в отношении финансовых активов, отвечающих критериям прекращения признания на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года

Таблица 63.5.

63.5.1. Не применимо. Денежные средства, предназначенные для выкупа переданных активов или других сумм, подлежащих уплате получателю, в отношении финансовых активов, отвечающих критериям прекращения признания отсутствуют.

63.6. Доходы за вычетом расходов, признанные на дату передачи, последующие доходы или расходы, признанные в связи с продолжающимся участием, и общая совокупная сумма доходов или расходов

Таблица 63.6.

63.6.1. Не применимо. Доходы за вычетом расходов, признанные на дату передачи, последующие доходы или расходы, признанные в связи с продолжающимся участием, и общая совокупная сумма доходов или расходов отсутствуют, операции не проводились.

63.7. Информация о деятельности по передаче активов в разбивке по месяцам и по виду продолжающегося участия

Таблица 63.7.

63.7.1. Не применимо. Деятельность по передаче активов Обществом в 2017 году и 2016 году не осуществлялась.
63.7.2. Не применимо. Объем операций по передаче финансовых активов, признание которых было прекращено и прибыль (убыток), признанная (признанный) в отношении указанных операций в 2017 году и 2016 году отсутствует.
63.7.3. Не применимо. Деятельность по передаче активов с продолжающимся участием в 2017 году и 2016 году не осуществлялась.

Примечание 64. Условные обязательства

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

Таблица 64.1.

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	91	91
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	После 5 лет	-	-
4	Итого обязательств по операционной аренде	91	91

64.1.1. Не применимо. В текущем периоде деятельности в судебные органы иски в отношении Общества не поступали и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

64.1.2. Не применимо. По состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года Общество не участвовало в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

64.1.3. Не применимо. По состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года Общество не имело договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

64.1.4. Не применимо. По состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года Общество не выступало в качестве арендодателя.

64.1.5. Средства страховых резервов Общества полностью соответствовали требованиям Банка России, по состоянию на 31.12.2017 года - Указания Банка России № 4297-У от 22.02.2017 года с дополнениями и изменениями (на 31.12.2016 года - Указания Банка России № 3444-У от 16.11.2014 года с дополнениями и изменениями).

64.2. Активы, переданные в залог в качестве обеспечения

Таблица 64.2.

61.2.1. Не применимо. Активы в залог в качестве обеспечения Обществом не передавались.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

65.1. Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года

Таблица 65.1.

65.1.1. Не применимо. Операции с производными финансовыми инструментами, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков не осуществлялись.

65.2. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования, по состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года

Таблица 65.2.

65.2.1. Не применимо. Производные финансовые инструменты, используемые для целей хеджирования отсутствуют.

65.3. Информация о признанных прибылях или убытках при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 65.3.

65.3.1. Не применимо. Общество не осуществляло операций с инструментами хеджирования.

65.4. Прогноз по срокам влияния ожидаемой недисконтированной эффективной части хеджирования денежных потоков на прибыль или убыток

Таблица 65.4.

65.4.1. Не применимо. Операции с инструментами хеджирования Обществом не осуществлялись.

65.5. Анализ сумм, переклассифицированных из резерва хеджирования денежных потоков в статьи отчета о финансовых результатах

Таблица 65.5.

65.5.1. Не применимо. Операции с инструментами хеджирования Обществом не осуществлялись.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

66.1. Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2017 года

Таблица 66.1.

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 860 759	-	4	2 860 763
2	финансовые активы, в том числе:	2 860 759	-	4	2 860 763
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 586 647	-	-	1 586 647
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	63 615	-	-	63 615
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33 253	-	-	33 253
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-

13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	30 362	-	-	30 362
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-

39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
40	фьючерсы	-	-	-	-
41	форварды	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 523 032	-	-	1 523 032
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	453 294	-	-	453 294
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 069 738	-	-	1 069 738
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 274 112	-	4	1 274 116
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и	-	-	-	-

	банков-нерезидентов				
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	946	-	4	950
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	229 220	-	-	229 220
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	148 293	-	-	148 293
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	309 472	-	-	309 472
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	586 181	-	-	586 181
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	-	-	-	-
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-

74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
83	фьючерсы	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-
90	форварды	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
95	фьючерсы	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие	-	-	-	-

	активы, в том числе:				
101	фьючерсы	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2016 года

Таблица 66.1.

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 509 517	243	4	2 509 764
2	финансовые активы, в том числе:	2 509 517	243	4	2 509 764
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 669 813	243	-	1 670 056
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	99 383	-	-	99 383
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10 674	-	-	10 674
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	47 548	-	-	47 548
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	41 161	-	-	41 161

13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-

39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
40	фьючерсы	-	-	-	-
41	форварды	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 570 430	243	-	1 570 673
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	370 606	-	-	370 606
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 199 824	243	-	1 200 067
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	839 704	-	4	839 708
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и	-	-	-	-

	банков-нерезидентов				
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	4	4
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10 232	-	-	10 232
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	156 847	-	-	156 847
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	274 121	-	-	274 121
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	398 504	-	-	398 504
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	-	-	-	-
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-

74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
83	фьючерсы	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-
90	форварды	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
95	фьючерсы	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-

103	опционы	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-

66.1.1. Инвестиции в компании, включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, имели рыночные котировки на ММВБ, справедливая стоимость по уровням исходных данных соответствовало рыночным котировкам (Уровень 1).

Инвестиции в акции Липецкой энергосберегающей компании (АО) (ЛСЭК ОАО), включенные в категорию финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи были реклассифицированы в июле 2017 года в связи с отсутствием торгов и актуальных котировок на ММВБ в категорию модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2). В декабре 2017 года торги возобновились, актуальная рыночная стоимость по состоянию на 31.12.2017 года восстановилась.

66.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Общество использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

66.1.3. Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляющейся на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка идентичного актива или обязательства на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости, отражающие значимость используемых вводных данных:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Уровень 3: Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таких, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные 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.

66.2. Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2017 года

Таблица 66.2.

66.2.1. Финансовые активы, методы оценки и исходные данные, которых использованы в оценке справедливой стоимости Уровня 2 по состоянию на 31.12.2017 года отсутствуют.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2016 года

Таблица 66.2.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-звешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	243					
2	финансовые активы, в том числе:	243					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	243					

4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-				
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-				
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-				
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-				
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-				
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-				
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-				
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-				
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-				
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-				
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, поддерживаемые для торговли	-				
14	производные финансовые активы, в том числе:	-				
15	производные финансовые активы, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-				
16	фьючерсы	-				
17	форварды	-				

18	опционы	-					
19	свопы	-					
20	прочие производные финансовые активы	-					
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-					
22	фьючерсы	-					
23	форварды	-					
24	опционы	-					
25	свопы	-					
26	прочие производные финансовые активы	-					
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-					
28	фьючерсы	-					
29	форварды	-					
30	опционы	-					
31	свопы	-					
32	прочие производные финансовые активы	-					
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-					
34	фьючерсы	-					
35	форварды	-					
36	опционы	-					
37	свопы	-					
38	прочие производные финансовые активы	-					
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-					
40	фьючерсы	-					
41	форварды	-					
42	опционы	-					
43	свопы	-					
44	прочие производные финансовые активы	-					
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в	243					

	составе прибыли или убытка, в том числе:					
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-				
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-				
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	243	Оценка по доле, приходящейся на паи в справедливой стоимости чистых активов	Данные о стоимости чистых активов паевого фонда	243	
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-				
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-				
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-				
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-				
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-				
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-				
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-				
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-				
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-				

57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-					
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-					
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-					
65	прочие активы, в том числе:	-					
66	инструменты хеджирования	-					
67	нефинансовые активы, в том числе:	-					
68	основные средства (здания)	-					
69	инвестиционное имущество	-					
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-					
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-					

72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-				
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-				
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-				
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-				
76	производные финансовые инструменты, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-				
77	фьючерсы	-				
78	форварды	-				
79	опционы	-				
80	свопы	-				
81	прочие производные финансовые активы	-				
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-				
83	фьючерсы	-				
84	форварды	-				
85	опционы	-				
86	свопы	-				
87	прочие производные финансовые активы	-				
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-				
89	фьючерсы	-				
90	форварды	-				
91	опционы	-				
92	свопы	-				
93	прочие производные финансовые активы	-				

94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-				
95	фьючерсы	-				
96	форварды	-				
97	опционы	-				
98	свопы	-				
99	прочие производные финансовые активы	-				
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-				
101	фьючерсы	-				
102	форварды	-				
103	опционы	-				
104	свопы	-				
105	прочие производные финансовые активы	-				
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-				
107	встроенные производные финансовые инструменты,	-				
108	прочие обязательства, в том числе:	-				
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-				
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-				
111	фьючерсы	-				
112	форварды	-				
113	опционы	-				
114	свопы	-				
115	прочие производные финансовые активы	-				

116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-						
117	фьючерсы	-						
118	форварды	-						
119	опционы	-						
120	свопы	-						
121	прочие производные финансовые активы	-						

66.2.2. В состав финансовых активов методы оценки и исходные данные, которых использованы в оценке справедливой стоимости Уровня 2 по состоянию на 31.12.2016 года включены паи паевых инвестиционных фондов. Паи паевого инвестиционного фонда Общество оценивает в зависимости от количества паев и данных о стоимости чистых активов паевого фонда.

66.3. Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на отчетную дату

Таблица 66.3.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-звешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4					
2	финансовые активы, в том числе:	4					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-					
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-					

5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-					
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-					
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, поддерживаемые для торговли	-					
14	производные финансовые активы, в том числе:	-					
15	производные финансовые активы, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-					
16	фьючерсы	-					
17	форварды	-					
18	опционы	-					
19	свопы	-					
20	прочие производные финансовые активы	-					

21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-					
22	фьючерсы	-					
23	форварды	-					
24	опционы	-					
25	свопы	-					
26	прочие производные финансовые активы	-					
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-					
28	фьючерсы	-					
29	форварды	-					
30	опционы	-					
31	свопы	-					
32	прочие производные финансовые активы	-					
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-					
34	фьючерсы	-					
35	форварды	-					
36	опционы	-					
37	свопы	-					
38	прочие производные финансовые активы	-					
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-					
40	фьючерсы	-					
41	форварды	-					
42	опционы	-					
43	свопы	-					
44	прочие производные финансовые активы	-					
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой	-					

	отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-					
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-					
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-					
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4					

56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4	профессиональное суждение	Данные об аналогичных ценных бумагах	4		
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-					
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-					
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-					
65	прочие активы, в том числе:	-					
66	инструменты хеджирования	-					
67	нефинансовые активы, в том числе:	-					
68	основные средства (здания)	-					
69	инвестиционное имущество	-					
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-					

71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-					
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-					
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-					
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-					
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-					
76	производные финансовые инструменты, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-					
77	фьючерсы	-					
78	форварды	-					
79	опционы	-					
80	свопы	-					
81	прочие производные финансовые активы	-					
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-					
83	фьючерсы	-					
84	форварды	-					
85	опционы	-					
86	свопы	-					
87	прочие производные финансовые активы	-					

88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-					
89	фьючерсы	-					
90	форварды	-					
91	опционы	-					
92	свопы	-					
93	прочие производные финансовые активы	-					
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-					
95	фьючерсы	-					
96	форварды	-					
97	опционы	-					
98	свопы	-					
99	прочие производные финансовые активы	-					
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-					
101	фьючерсы	-					
102	форварды	-					
103	опционы	-					
104	свопы	-					
105	прочие производные финансовые активы	-					
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-					
107	встроенные производные финансовые инструменты,	-					
108	прочие обязательства, в том числе:	-					

109	инструменты хеджирования, в том числе:	-					
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-					
111	фьючерсы	-					
112	форварды	-					
113	опционы	-					
114	свопы	-					
115	прочие производные финансовые активы	-					
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-					
117	фьючерсы	-					
118	форварды	-					
119	опционы	-					
120	свопы	-					
121	прочие производные финансовые активы	-					

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2016 г.

Таблица 66.3.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-звешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4					
2	финансовые активы, в том числе:	4					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-					

4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-				
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-				
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-				
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-				
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-				
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-				
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-				
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-				
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-				
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-				
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, поддерживаемые для торговли	-				
14	производные финансовые активы, в том числе:	-				
15	производные финансовые активы, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-				

16	фьючерсы	-					
17	форварды	-					
18	опционы	-					
19	свопы	-					
20	прочие производные финансовые активы	-					
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-					
22	фьючерсы	-					
23	форварды	-					
24	опционы	-					
25	свопы	-					
26	прочие производные финансовые активы	-					
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-					
28	фьючерсы	-					
29	форварды	-					
30	опционы	-					
31	свопы	-					
32	прочие производные финансовые активы	-					
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-					
34	фьючерсы	-					
35	форварды	-					
36	опционы	-					
37	свопы	-					
38	прочие производные финансовые активы	-					
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-					
40	фьючерсы	-					
41	форварды	-					
42	опционы	-					
43	свопы	-					
44	прочие производные финансовые активы	-					
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в	-					

	составе прибыли или убытка, в том числе:					
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-				
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-				
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-				
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-				
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-				
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-				
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-				
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-				
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-				
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-				
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4				
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-				

57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4	профессиональное суждение	Данные об аналогичных ценных бумагах	4		
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-					
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-					
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-					
65	прочие активы, в том числе:	-					
66	инструменты хеджирования	-					
67	нефинансовые активы, в том числе:	-					
68	основные средства (здания)	-					
69	инвестиционное имущество	-					
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-					
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-					

72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-				
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-				
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-				
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-				
76	производные финансовые инструменты, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-				
77	фьючерсы	-				
78	форварды	-				
79	опционы	-				
80	свопы	-				
81	прочие производные финансовые активы	-				
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-				
83	фьючерсы	-				
84	форварды	-				
85	опционы	-				
86	свопы	-				
87	прочие производные финансовые активы	-				
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-				
89	фьючерсы	-				
90	форварды	-				
91	опционы	-				
92	свопы	-				
93	прочие производные финансовые активы	-				

94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-					
95	фьючерсы	-					
96	форварды	-					
97	опционы	-					
98	свопы	-					
99	прочие производные финансовые активы	-					
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-					
101	фьючерсы	-					
102	форварды	-					
103	опционы	-					
104	свопы	-					
105	прочие производные финансовые активы	-					
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-					
107	встроенные производные финансовые инструменты,	-					
108	прочие обязательства, в том числе:	-					
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-					
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-					
111	фьючерсы	-					
112	форварды	-					
113	опционы	-					
114	свопы	-					

115	прочие производные финансовые активы	-						
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-						
117	фьючерсы	-						
118	форварды	-						
119	опционы	-						
120	свопы	-						
121	прочие производные финансовые активы	-						

66.3.1. Финансовые активы, методы оценки и исходные данные, которых использованы в оценке справедливой стоимости Уровня 3 по состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года включают акции (паи) организаций, которые не имеют рыночных котировок и не торгуются на ММВБ. В целях оценки справедливой стоимости данных активов Общество рассматривает либо ценовые котировки, предоставленные третьими лицами либо профессиональное суждение специалиста Общества. При отсутствии возможности получения оценки, описанной выше, либо если полученная оценка не является надежной, справедливая стоимость долевой ценной бумаги не определяется.

66.4. Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение отчетного периода

Таблица 66.4.

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка									Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			Нефинансовые активы			Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-пересидентах, удерживаемые для торговли			Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-пересидентах, имеющиеся в наличии для продажи		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9															
1	Справедливая стоимость на 31 Декабря 2016 г.		222		4	-	-	-	-	-															
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год			31	-	-	-	-	-	-															
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода				-	-	-	-	-	-															
4	Приобретения			-	-	-	-	-	-	-					-	-									
5	Эмиссия или выпуск			-	-	-	-	-	-	-					-	-									
6	Реализация			-	-	-	-	-	-	-					-	-									
7	Расчеты			-	-	-	-	-	-	-					-	-									

8	Перевод с 3 уровня	10	-	-	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 уровень	(253)	-	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	10	4	-	-	-	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 Декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение сопоставимого периода

Таблица 66.4.

Номер строки	Наименование показателя								
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Справедливая стоимость на 31 Декабря 2015 г.	-	4	-	-	-	-	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия или выпуск	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	-	4	-	-	-	-	-	-
11	Нереализованные	-	-	-	-	-	-	-	-

	доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, поддерживаемых на 31 Декабря 2016 г.							
--	---	--	--	--	--	--	--	--

66.4.1. Финансовые инструменты, которые были перенесены из категории инструментов с уровнем 3 оценки в категорию инструментов с уровнем 2 оценки в связи с повышением активности на финансовых рынках в отчетном периоде отсутствуют.

66.4.2. Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таких, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные 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.

66.4.3. Оценки уровня 3 иерархии анализируются не реже одного раза в квартал и доводятся до сведения руководства Общества.

66.4.4. Долговые инструменты уровня 3 отсутствуют.

66.4.5. В июле 2017 года акции Липецкой энергосберегающей компании (АО) (ЛСЭК ОАО) в связи с отсутствием торгов и актуальных котировок на ММВБ были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка в категорию финансовые активы для продажи с оценкой справедливой стоимости Уровень 3. В декабре 2017 года торги возобновились, актуальная рыночная стоимость восстановилась, оценке справедливой стоимости данных ценных бумаг присвоилась категория Уровень 1.

66.5. Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости

Таблица 66.5.

66.5.1. Не применимо. По состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи отсутствуют.

66.6. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2017 г.

Таблица 66.6.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	368 263	2 362 621	212 095	2 942 979	2 942 979
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том	368 263	-	-	368 263	368 263

	числе:					
3	денежные средства в кассе	18	-	-	18	18
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	денежные средства на расчетных счетах	368 245	-	-	368 245	368 245
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ, в том числе:	-	2 362 621	-	2 362 621	2 362 621
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезIDENTОВ	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ	-	2 302 429	-	2 302 429	2 302 429
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	60 192	-	60 192	60 192
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезIDENTОВ	-	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за	-	-	5 872	5 872	5 872

	минусом резерва, в том числе:					
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	691	691	691
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	5 181	5 181	5 181
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	133	133	133
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод,	-	-	-	-	-

	принятым в перестрахование					
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность страховщиков— участников операций сострахования	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
38	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	133	133	133

42	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	133	133	133
51	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
52	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
53	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
55	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-

56	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
57	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
61	инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	198 817	198 817	198 817
63	прочие активы	-	-	7 273	7 273	7 273
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	3 309 021	3 309 021	3 309 021
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-	-	-	-
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
68	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
71	обязательства по	-	-	-	-	-

	финансовой аренде						
72	сделки репо	-	-	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	40 175	40 175	40 175	
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	38 185	38 185	38 185	
76	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	38 185	38 185	38 185	
77	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	
78	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятых в перестрахование	-	-	-	-	-	
79	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестрахование	-	-	-	-	-	

80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
81	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
82	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
85	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	1 990	1 990	1 990
87	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	-	-	-
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	1 977	1 977	1 977
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-

91	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	13	13	13
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	-	-	-
94	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
96	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	31 072	31 072	31 072
99	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	3 213 646	3 213 646	3 213 646
100	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
101	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
102	прочие обязательства	-	-	24 128	24 128	24 128

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

Таблица 66.6.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	318 872	2 775 031	209 366	3 303 269	3 303 269
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	318 872	-	-	318 872	318 872
3	денежные средства в кассе	60	-	-	60	60
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	денежные средства на расчетных счетах	318 812	-	-	318 812	318 812
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	2 775 031	-	2 775 031	2 775 031
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 264 031	-	2 264 031	2 264 031
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	511 000	-	511 000	511 000
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-

15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	463	463	463
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	335	335	335
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	128	128	128
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	884	884	884
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-

30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-

37	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
38	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	884	884	884
42	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-

50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	884	884	884
51	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
52	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
53	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
55	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-
56	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
57	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
61	инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	198 817	198 817	198 817
63	прочие активы	-	-	9 202	9 202	9 202

64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	3 504 898	3 504 898	3 504 898
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-	-	-	-
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
68	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
72	сделки репо	-	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	1 153	1 153	1 153
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	505	505	505
76	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	505	505	505

77	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
78	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятых в перестрахование	-	-	-	-	-
79	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестрахование	-	-	-	-	-
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданных в перестрахование	-	-	-	-	-
81	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданных в перестрахование	-	-	-	-	-
82	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-

84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-
85	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-	-
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	648	648	648	648
87	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	-	-	-	-
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	540	540	540	540
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
91	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	108	108	108	108
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	-	-	-	-
94	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-	-
96	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими	-	-	-	-	-	-

	организациями						
97	прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	41 518	41 518	41 518	
99	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	3 441 279	3 441 279	3 441 279	
100	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
101	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
102	прочие обязательства	-	-	20 948	20 948	20 948	

66.6.1. Оценка справедливой стоимости на Уровне 1 и Уровне 2 иерархии справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные 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.

В состав Уровня 2 включены депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке.

66.6.2. В анализ включены активы и обязательства, для которых балансовая стоимость незначительно отличается или совпадает с их справедливой стоимостью. К таким активам и обязательствам относятся денежные средства и денежные эквиваленты, депозиты в кредитных организациях, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженности.

66.7. Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающего при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Таблица 66.7.

66.7.1. Не применимо. Финансовые инструменты, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости отсутствуют.

Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

67.1. Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года

Таблица 67.1.

67.1.1. Не применимо. Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения отсутствуют.

Примечание 68.Операции со связанными сторонами

68.1. Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2017 года

Таблица 68.1.

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
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	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	138	-	-	-	231	-	369
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие активы	-	225	-	-	150	-	124	499
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	186	-	-	186
17	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-

18	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	115	115
20	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	4 042	-	194	4 236

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2016 года

Таблица 68.1.

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
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	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	129	-	129
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие активы	-	-	-	-	117	-	115	232
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	202	-	-	202

17	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	433	-	-	-	21	33	487
20	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	3 910	-	206	4 116

68.1.1. В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и дочерними предприятиями. Эти операции включают: расчеты по заработной плате; выплаты членам Совета директоров; получение и выплата дивидендов; личное страхование и страхование имущества Общества, получение страхового возмещения; аренда помещения под офис; оказание безвозмездной финансовой помощи. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

68.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

Таблица 68.2.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	(137)	-	-	(27)	-	(3 420)	(3 584)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	(27)	-	-	(27)
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	(137)	-	-	-	-	(3 420)	(3 557)

6	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	(164)	-	-	-	15	(3 949)	(4 098)
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	467	495	962
10	состоявшиеся убытки нетто-перестрахование	-	(27)	-	-	-	(452)	(268)	(747)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(832)	(832)
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(137)	-	-	-	-	(3 344)	(3 481)
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	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	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	800	-	-	-	-	-	800
20	Общие и административные расходы	-	(987)	-	-	(14 139)	-	(11 928)	(27 054)

21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	4	-	-	-	-	-	-	-	4
23	Прочие расходы	-	(3 956)	-	-	-	-	-	-	(3 956)	
24	Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год

Таблица 68.2.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	(194)	-	-	(27)	-	(3 638)	(3 859)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	(27)	-	-	(27)
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	(194)	-	-	-	-	(3 638)	(3 832)
6	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	442	-	-	-	(111)	(325)	6
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	472	-	-	-	380	495	1 347
10	составившиеся убытки нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	(491)	-	(491)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	(30)	-	-	-	-	(820)	(850)
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-

14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-
15	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	-	-	-	-	-	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	450	-	-	-	-	450
20	Общие и административные расходы	-	(702)	-	-	(15 043)	-	(11 928) (27 673)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие расходы	-	(4 506)	-	-	-	-	(14) (4 520)
24	Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	-	-	-

68.2.1. Доходы и расходы Общества по операциям со связанными сторонами включали:

- По операциям страхования жизни: выплаты по договорам долгосрочного пенсионного страхования за 2017 год - (-27) тыс. рублей (за 2016 года: (-27) тыс. рублей; расходы по ведению страховых операций в основном это аренда помещения под офис за 2017 год - (-3221) тыс. рублей (за 2016 год: (-3221) тыс. рублей); оплата труда за 2017 год - (-199) тыс. рублей (за 2016 год: (-417) тыс. рублей); расчеты по страхованию за 2017 год (-137) тыс. рублей (за 2016 год: (-194) тыс. рублей).

- По страхованию иному чем страхование жизни: страховые взносы по личному страхованию за 2017 год - 962 тыс. рублей (за 2016 год: 1347 тыс. рублей); выплаты по договорам личного страхования за 2017 год - (-747) тыс. рублей (за 2016 год: (-491) тыс. рублей); расходы по ведению страховых операций в основном это аренда помещения под

офис за 2017 год - (-179) тыс. рублей (за 2016 год: (-357) тыс. рублей); оплата труда за 2017 год - (-776) тыс. рублей (за 2016 год: (-463) тыс. рублей); прочие расходы за 2017 год (-983) тыс. рублей. (за 2016 год: (-702) тыс. рублей);
 - Прочие инвестиционные доходы: получение дивидендов от дочерних обществ за 2017 года 800 тыс. рублей (за 2016 год: 450 тыс. рублей);
 - Общие и административные расходы включают аренда помещения под офис за 2017 год (-11908) тыс. рублей (за 2016 год: 11908 тыс. рублей); оплата труда за 2017 год - (-20) тыс. рублей (за 2016 год: (-20) тыс. рублей); выплата заработной платы ключевому управленческому персоналу за 2017 год, включая выплаты членам Совета директоров (-14139) тыс. рублей (за 2016 год: (-15043) тыс. рублей); безвозмездная финансовая помощь за 2017 год (-3956) тыс. рублей (за 2016 год: (-4506) тыс. рублей).

68.3. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3.

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	14 622	15 712
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	349	249
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

68.3.1. В 2017 году и 2016 году Общество не выкупало собственные акции у связанных сторон.

68.3.2. В составе краткосрочных вознаграждений за 2017 год отражено: оценочные резервы (краткосрочные на оплату отпусков) в сумме (-19) тыс. рублей (за 2016 год: 647 тыс. рублей); расходы на оплату труда (краткосрочные) в сумме 10289 тыс. рублей (за 2016 год: 10927 тыс. рублей); вознаграждение членам Совета директоров в сумме 3520 тыс. рублей (за 2016 год: 3220 тыс. рублей).

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

Таблица 69.1.

69.1.1. Не применимо. По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой отчетности за 2017 года общее годовое собрание акционеров не проводилось, Дивиденды по обыкновенным акциям не объявлялись. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 10.

69.1.2. Общество планирует проведение Общего годового собрания акционеров в апреле 2018 года. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2017 год нераспределенная прибыль Общества по данным «Бухгалтерского баланса страховой организации» составила 1797593 тыс. рублей, чистая прибыль Общества по данным «Отчета о финансовом результате страховой организации» за 2017 год составила 224000 тыс. рублей, обыкновенных акций в обращении 8000 штук, базовая прибыль на одну акцию составила за 2017 год 28000 рублей. Все операции Общества закончены 31.12.2017 года. В качестве событий после окончания отчетного периода в январе 2018 года Обществом проведены следующие операции: отражение отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) за 4 квартал 2017 года в сумме 25249 тыс. рублей; начисление налога на доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, облагаемых по иной ставке в сумме 798 тыс. рублей и начисление налога на прибыль в бюджет за 4 квартал 2017 года в сумме 7641 тыс. рублей.



Генеральный директор

Н.И. Гаркавенко