

**ООО "Страховая компания "ТИТ"**

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 года**

## Содержание

Заключение независимого аудита .....	3
Отчет о финансовом положении .....	7
Отчет о совокупном доходе .....	9
Отчет о движении капитала .....	11
Отчет о движении денежных средств .....	12

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность .....	13
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность .....	13
3. Изменения сравнительной информации .....	15
4. Основы представления отчетности .....	20
5. Краткое изложение принципов учетной политики .....	23
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	31
7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах .....	32
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка .....	33
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	33
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования .....	34
11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность .....	34
12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни .....	36
13. Инвестиции в ассоциированные предприятия .....	39
14. Инвестиционное имущество .....	40
15. Основные средства .....	42
16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы .....	43
17. Прочие активы .....	44
18. Резервы под обесценение .....	44
19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования .....	45
20. Резервы - оценочные обязательства .....	45
21. Прочие обязательства .....	45
22. Капитал .....	46
23. Управление капиталом .....	46
24. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование .....	47
25. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование .....	47
26. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование .....	48
27. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни .....	48
28. Процентные доходы .....	49
29. 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
30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи .....	50
31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом .....	51
32. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) .....	51
33. Общие и административные расходы .....	51
34. Прочие доходы и расходы .....	51
35. Налог на прибыль .....	52
36. Управление рисками .....	54
37. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	72
38. Операции со связанными сторонами .....	83
39. События после окончания отчетного периода .....	83

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «ТИТ»

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ» (далее - Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отчета о движении капитала и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

#### **Основание для выражения мнения**

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

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

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

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

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

#### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского

заклучения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## **ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ**

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

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

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

выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
  - а) по состоянию на 31 декабря 2017 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
  - б) по состоянию на 31 декабря 2017 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. В составе недвижимого имущества числятся объекты, приобретенные Обществом до 14 июля 2017 года. Общество регулярно отчитывается перед органом страхового надзора о составе и структуре активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) и не имеет неурегулированных предписаний;
  - в) по состоянию на 31 декабря 2017 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
  - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;
  - д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой Общества.

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

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- а) по состоянию на 31 декабря 2017 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Вместе с тем, организованная в Обществе система внутреннего контроля не в полной мере обеспечивает достижение целей, определенных законодательством и требует доработки;
- б) по состоянию на 31 декабря 2017 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) утвержденное Обществом Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита в основном соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) внутренний аудитор, ранее занимавший должности в других структурных подразделениях Общества, не привлекался для проверки этих структурных подразделений до истечения 12 месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2017 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и, в основном, включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и

недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение

«24» апреля 2018 года



Антонов А. В.

**Аудируемое лицо:**

Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «ТИТ»  
ОГРН: 1037800007288  
1107746833380, 115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый  
пр-д, д. 18, стр. 8

**Независимый аудитор:**

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

	№ Приме- чания	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г. (пересмотренный)	На 01 января 2016 г. (пересмотренный)
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6	186 381	262 668	377 253
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	8	201 461	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	115 160	285 220	627 824
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	349 940	350 579	448 607
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	137 340	263 860	19 492
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12	131 506	409 152	247 009
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	199 000	200 000	-
Инвестиционное имущество	14	133 710	65 454	-
Основные средства	15	2 367	4 428	7 421
Отложенные аквизиционные расходы	16	23 417	45 020	28 236
Требования по текущему налогу на прибыль		46 829	24 755	21 062
Прочие активы	17	46 384	28 209	209 790
<b>Итого активов</b>		<b>1 573 495</b>	<b>1 939 345</b>	<b>1 986 694</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	371 557	316 772	406 774
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	427 675	791 807	770 270
Отложенные аквизиционные доходы	16	11 393	20 017	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль		197	-	-
Отложенные налоговые	35	18 270	10 379	3 751

ООО "Страховая компания "ТИТ"  
 Отчет о финансовом положении 31 декабря 2017 года  
 (в тысячах российских рублей)

	№ Приме- чания	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г. (пересмотренный)	На 01 января 2016 г. (пересмотренный)
обязательства				
Резервы – оценочные обязательства	20	-	971	-
Прочие обязательства	21	58 284	67 974	65 449
<b>Итого обязательств</b>		<b>887 376</b>	<b>1 207 920</b>	<b>1 246 244</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	22	729 179	729 179	729 179
Резервный капитал		3 452	3 452	3 452
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		17 201	21 486	(8 370)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(63 713)	(22 692)	16 189
<b>Итого капитала</b>		<b>686 119</b>	<b>731 425</b>	<b>740 450</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>1 573 495</b>	<b>1 939 345</b>	<b>1 986 694</b>

Генеральный директор  
 (должность руководителя)  
 «23» апреля 2018 года

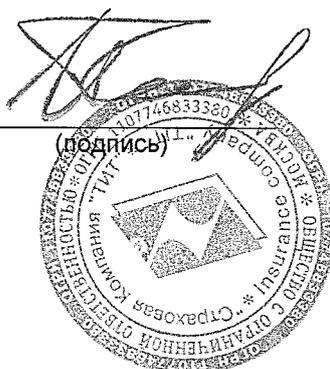


И.Э. Чаус  
 (инициалы, фамилия)

	№ Приме- чания	За 2017 г.	За 2016 г. (пересмотренный)
<b>Страхование иное, чем страхование жизни</b>			
<b>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:</b>			
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	498 087	653 243
страховые премии, переданные в перестрахование	24	682 874	930 088
изменение резерва незаработанной премии	24	(212 701)	(364 374)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	24	79 492	128 863
	24	(51 578)	(41 334)
<b>Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:</b>			
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	(191 544)	(207 588)
расходы по урегулированию убытков	25	(479 360)	(530 152)
доля перестраховщиков в выплатах	25	(24 311)	(14 486)
изменение резервов убытков	25	243 709	268 901
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	25	285 296	(154 119)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	25	(226 067)	203 477
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	25	9 846	15 072
	25	(657)	3 719
<b>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:</b>			
аквизиционные расходы	26	(257 249)	(270 191)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	26	(263 180)	(314 008)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	26	18 908	47 050
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	26	(12 977)	(3 233)
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	-	75 648
	27	(9 512)	(178 181)
<b>Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни</b>		<b>39 782</b>	<b>72 931</b>
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности</b>		<b>39 782</b>	<b>72 931</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Процентные доходы	28	17 285	54 184
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	29	1 820	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	30	24 354	(35 473)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	31	(10 904)	3 094
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(42 870)	(74 532)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом	32	(1 907)	-

	№ Приме- чания	За 2017 г.	За 2016 г. (пересмотренный)
расходов (расходы за вычетом доходов)			
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности</b>		<b>(12 222)</b>	<b>(52 727)</b>
<b>Прочие операционные доходы и расходы</b>			
Общие и административные расходы	33	(50 995)	(30 026)
Прочие доходы	34	1 852	16 732
Прочие расходы	34	(219)	(2 623)
<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности</b>		<b>(49 362)</b>	<b>(15 917)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>(21 802)</b>	<b>4 287</b>
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:			
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	35	(9 219)	(6 168)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35	(257)	(7 005)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>(31 021)</b>	<b>(1 881)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:			
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30	20 439	23 793
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	35	(4 088)	(4 759)
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:			
выбытие	30	(20 636)	10 822
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	35	(25 795)	13 528
<b>Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период</b>		<b>(4 285)</b>	<b>29 856</b>
<b>Итого совокупный доход (расход) за отчетный период</b>		<b>(35 306)</b>	<b>27 975</b>

Генеральный директор  
 (должность руководителя)  
 «23» апреля 2018 года

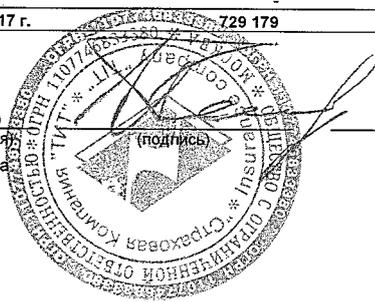


И.Э. Чаус  
 (инициалы, фамилия)

ООО "Страховая компания "ТИТ"  
 Отчет о движении капитала за год, окончившийся 31 декабря 2017 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
<b>Остаток на 31 Декабря 2015 г.</b>	<b>729 179</b>	<b>3 452</b>	<b>(8 370)</b>	<b>16 189</b>	<b>740 450</b>
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	(1 881)	(1 881)
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	29 856	-	29 856
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	29 856	-	29 856
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	(37 000)	(37 000)
<b>Остаток на 31 Декабря 2016 г.</b>	<b>729 179</b>	<b>3 452</b>	<b>21 486</b>	<b>(22 692)</b>	<b>731 425</b>
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	(31 021)	(31 021)
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	(4 285)	-	(4 285)
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	(4 285)	-	(4 285)
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	(10 000)	(10 000)
<b>Остаток на 31 Декабря 2017 г.</b>	<b>729 179</b>	<b>3 452</b>	<b>17 201</b>	<b>(63 713)</b>	<b>686 119</b>

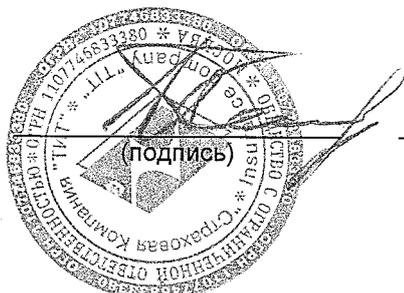
Генеральный директор  
 (должность руководителя)  
 «23» апреля 2018 года



И.Э. Чаус  
 (инициалы, фамилия)

	За 2017 г.	За 2016 г. (пересмотренный)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	641 817	778 446
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(167 518)	(256 757)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(418 088)	(499 062)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	206 161	228 018
Оплата аквизиционных расходов	(43 198)	(105 992)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(10 697)	(4 128)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	6 878	11 147
Проценты полученные	5 209	9 173
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(156 858)	(149 835)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(110 554)	(41 324)
Налог на прибыль, уплаченный	(22 270)	(13 143)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(6 933)	845
<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>	<b>(76 051)</b>	<b>(42 612)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Поступления от продажи основных средств	1 216	800
Поступления от продажи инвестиционного имущества	(95 913)	-
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	(200 000)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	585 242	203 943
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(490 111)	(200 000)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	5 604	201 700
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(810)	(4 904)
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>	<b>5 228</b>	<b>1 539</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Выплаченные дивиденды	(9 490)	(32 190)
<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>	<b>(9 490)</b>	<b>(32 190)</b>
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	<b>(80 313)</b>	<b>(73 263)</b>
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4 026	(41 322)
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b>	<b>262 668</b>	<b>377 253</b>
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>	<b>186 381</b>	<b>262 668</b>

Генеральный директор  
 (должность руководителя)  
 «23» апреля 2018 года



И.Э. Чаус  
 (инициалы, фамилия)

## 1. Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ» (далее – «Компания») - общество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное на территории Российской Федерации в 1993 году. К основным видам страховой деятельности Компании можно отнести следующие: страхование авиационных рисков, страхование имущества, страхование ответственности, страхование транспорта, страхование профессиональной ответственности, финансовых рисков. Компания предоставляет услуги физическим и юридическим лицам. В конце 2010 года компания произвела поглощение перестраховочной компании «Находка-Ре». «Находка-Ре» была основана в 1992 году и специализировалась на входящем перестраховании морского, авиационного и автомобильного транспорта.

Основными видами деятельности ООО «СК «ТИТ» являются страхование и перестрахование. Лицензии на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ №1182, добровольного имущественного страхования СИ №1182 и перестрахования ПС №1182 выданы Центральным банком Российской Федерации от 01 июня 2015г.

Регистрационный адрес Компании (юридический и фактический): Россия, 115088, Москва, 2й Южнопортовый проезд, 18, строение 8. Компания имеет филиалы в Москве и Находке.

Компания не имеет дочерних организаций. В декабре 2016 года Компания приобрела 16,26% в уставном капитале другой компании, эти вложения признаются в данной отчетности в качестве инвестиций в ассоциированную компанию. Компания считает, что влияет на операционную деятельность своей ассоциированной Компании, поскольку конечные собственники Компании являются так же совладельцами ассоциированной компании. Так же генеральным директором ассоциированной Компании является член совета директоров – Семейко Алексей Львович.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в компании работает 83 человек (2016: 76 человек).

Конечными собственниками (доля владения более 3% Уставного капитала) Компании являются: Васильев Сергей Анатольевич, Бейрит Константин Александрович, Юн Виктор Борисович, Мардоян Владимир Петрович, Мардоян Эдуард Сергеевич, Михайленко Василий Суренович, Бондарев Сергей Александрович, Бондарева Ольга Валерьевна, Кутырин Дмитрий Федорович, Платонова Элла Леонтьевна, Рябенская Ирина Олеговна.

Единоличный исполнительный орган ООО «СК «ТИТ» - Генеральный директор Чаус Игорь Эдуардович.

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

Наименование	31 декабря	31 декабря
	2017	2016
	Доля, %	Доля, %
Закрытое акционерное общество «Русские Фонды»	20,40%	20,40%
Закрытое акционерное общество «Симах Инвест»	12,00%	12,00%
Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-Бонус»	6,00%	6,00%
Бейрит Константин Александрович	15,40%	15,40%
Васильев Сергей Анатольевич	12,59%	12,59%
Баканова Ирина Борисовна	10,79%	10,79%
Чаус Игорь Эдуардович	10,79%	10,79%
Липанов Виталий Вячеславович	6,00%	6,00%
Семейко Алексей Львович	2,82%	2,82%
Иванов Сергей Анатольевич	1,80%	1,80%
Кадученко Антонина Николаевна	1,43%	1,43%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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

По итогам 2017 года рост ВВП России по данным Росстата составил 1,5%. При этом изменился характер роста экономики. Если во II квартале 2017 года основной вклад в рост вносил инвестиционный спрос, то затем наиболее существенным фактором стал рост потребительского спроса. Замедлился и темп роста инвестиций в основной капитал, в частности из-за исчерпания эффекта низкой базы по инвестициям в 2016 году. Рост промышленного производства,

продолжавшийся с марта 2017 года, в октябре прекратился. В ноябре 2017-го Росстат зафиксировал спад промышленного производства на 3,6% в сравнении с ноябрем 2016 года. Такие темпы падения не наблюдались с октября 2009 г. В декабре спад объемов промышленного производства продолжился и составил 1,5%. В целом за 2017 год рост промышленного производства замедлился до 1% по сравнению с ростом на 1,3% в 2016 году.

Сохраняется разделение на относительно успешные отрасли, которые продолжают медленно наращивать объемы производства, и проблемные, спад в которых не прекращается, а в некоторых даже усиливается. В обзоре Минэкономразвития говорится, что спад промышленного производства в ноябре – декабре 2017 года затронул ограниченный ряд отраслей и носил локальный характер. Его основные причины – выполнение Россией обязательств по ограничению добычи нефти и необычно теплая погода, что повлияло на сокращение выпуска в добывающем секторе промышленности и на динамику электроэнергетики. Недоисполнение на 6,7% расходов бюджета на национальную оборону привело к замедлению роста в отдельных отраслях машиностроения. Индекс роста потребительских цен, по данным Росстата, в 2017 году составил 3,7% в сравнении с данными аналогичного периода прошлого года. Рост цен в 2017-м замедлился во всех сегментах потребительского рынка. Рост розничного спроса тормозит ситуация с доходами россиян. Несмотря на рост номинальных зарплат, сокращение реальных доходов населения продолжается уже 12-й квартал подряд.

Объем кредитов физическим лицам вырос в 2017 году на 13,2% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Росстат приводит данные по просроченной кредиторской задолженности предприятий, размер которой на конец ноября 2017 года составил 2,7 трлн рублей. Максимальная доля просроченной кредиторской задолженности у производителей нефтепродуктов и в оптовой торговле.

Просроченная задолженность по заработной плате, по данным Росстата, на 1 января 2018 года составила 2,5 млрд рублей. В общем объеме просроченной задолженности по заработной плате 61% приходится на обрабатывающие производства, 17,5% – на строительство. Положительное сальдо счета текущих операций в 2017 году, по данным Центробанка, составило 40 млрд долларов. Основой укрепления счета текущих операций стал опережающий рост экспорта товаров над импортом на фоне улучшения условий внешней торговли. Экспорт товаров в январе – ноябре 2017-го, по данным Росстата, на 25,7% превысил показатель за аналогичный период 2016 года. Импорт вырос на 24,3%. По данным Центробанка, чистый отток капитала в 2017 году составил 31,3 млрд долларов. Основным источником оттока стали операции банков по сокращению внешнего долга. В течении 2017 года ключевая ставка снижалась с 10% до 7,75%, что способствовало сохранению роста экономики темпами более 2% в год не только в 2017-м, но и в 2018 году. 9 февраля 2018 года Банк России установил ключевую ставку на уровне 7,5%. По последним прогнозам Минэкономразвития, в 2018 году инфляция будет ниже 4%, а экономика покажет ускорение темпов роста до уровня около 2% покажет ускорение темпов роста до уровня около 2%.

Внешнеполитическая и внешнеэкономическая неопределенность остается на высоком уровне, что может оказать негативное влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Это может привести к ухудшению экономической ситуации в стране, уменьшению деловой активности и реального благосостояния населения, что в свою очередь может отразиться на операционной деятельности Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

**3. Изменения сравнительной информации**

В отчетном периоде в связи с уточнением стоимости отдельных статей финансовой отчетности, в сравнительную информацию за предыдущий отчетный период внесены следующие изменения.

В таблице ниже представлена информация о корректировке сравнительных показателей за 2016 год, а именно, суммы корректировок отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	После- ние	После изменения	Сумма именения	До изменения	Строка и сумма из формы отчетности за 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты		262 668	-	262 668	Денежные средства и их эквиваленты - 262 668
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:		285 220	-	285 220	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - 285 220
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1	350 579	(3 719)	354 298	Дебиторская задолженность - 354 298
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2	263 860	244 927	18 933	Займы представленные - 18 933
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни		409 152	-	409 152	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии - 152 353; Доля перестраховщиков в резервах убытков - 256 799
Инвестиции в ассоциированные предприятия		200 000	-	200 000	Инвестиции в ассоциированные компании - 200 000
Инвестиционное имущество		65 454	-	65 454	Инвестиционное имущество - 65 454
Основные средства		4 428	-	4 428	Основные средства - 4 428
Отложенные аквизиционные расходы	3	45 020	20 017	25 003	Отложенные аквизиционные расходы - 25 003
Требования по текущему налогу на прибыль		24 755	-	24 755	Текущие налоговые активы - 24 755
Прочие активы	2	28 209	(244 927)	273 136	Прочие активы - 273 136
<b>Итого активов</b>		<b>1 939 345</b>	<b>16 298</b>	<b>1 923 047</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		316 772	-	316 772	Кредиторская задолженность - 316 772
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1	791 807	(3 719)	795 526	Резерв незаработанной премии – 346 482; Резервы убытков - 449 044
Отложенные аквизиционные доходы	3	20 017	20 017	-	
Отложенные налоговые обязательства		10 379	-	10 379	Отложенные налоговые обязательства - 10 379
Резервы – оценочные обязательства	4,5	971	971	-	
Прочие обязательства	4	67 974	(969)	68 943	Прочие обязательства - 68 943
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 207 920</b>	<b>16 300</b>	<b>1 191 620</b>	
<b>КАПИТАЛ</b>					
Уставный капитал	6	729 179	(169 533)	898 712	Уставный капитал - 898 712
Резервный капитал		3 452	-	3 452	Добавочный капитал - 3 452
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		21 486	-	21 486	Резерв переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи - 21 486
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5,6	(22 692)	169 531	(192 223)	Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток) - (192 223)
<b>Итого капитала</b>		<b>731 425</b>	<b>(2)</b>	<b>731 427</b>	
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>1 939 345</b>	<b>16 298</b>	<b>1 923 047</b>	

ООО "Страховая компания "ТИТ"

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

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

	Поснение	После изменения	Сумма именения	До изменения	Строка и сумма из формы отчетности за 2016 года
<b>Страхование иное, чем страхование жизни</b>					
<b>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:</b>		<b>653 243</b>	-	<b>653 243</b>	
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		930 088	-	930 088	Страховые премии - всего
страховые премии, переданные в перестрахование		(364 374)	-	(364 374)	Премии, переданная в перестрахование
изменение резерва незаработанной премии		128 863	-	128 863	Изменение резерва незаработанной премии
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(41 334)	-	(41 334)	Изменение доли перестраховщика в РНП
<b>Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:</b>		<b>(207 588)</b>	<b>4 305</b>	<b>(211 893)</b>	
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(530 152)	-	(530 152)	Претензии выплаченные, общая сумма
расходы по урегулированию убытков	7	(14 486)	(14 486)	-	н/а
доля перестраховщиков в выплатах		268 901	-	268 901	Претензии по рискам, переданным в перестрахование
изменение резервов убытков		(154 119)	-	(154 119)	Изменение резерва убытков - всего
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		203 477	-	203 477	Изменение доли перестраховщиков в резерва убытков
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	7	15 072	15 072	-	н/а
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	7	3 719	3 719	-	н/а
<b>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:</b>		<b>(270 191)</b>	<b>(154 390)</b>	<b>(115 801)</b>	
аквизиционные расходы	7	(314 008)	(198 207)	(115 801)	Чистые аквизиционные расходы
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	7	47 050	47 050	-	н/а
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	7	(3 233)	(3 233)	-	н/а
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	7	75 648	75 648	-	н/а
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	7	(178 181)	(178 181)	-	н/а
<b>Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни</b>		<b>72 931</b>	<b>(252 618)</b>	<b>325 549</b>	
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности</b>		<b>72 931</b>	<b>(252 618)</b>	<b>325 549</b>	
<b>Инвестиционная деятельность</b>					
Процентные доходы		54 184	-	54 184	Процентные доходы
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(35 473)	-	(35 473)	Результат от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	7	3 094	3 094	-	н/а
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(74 532)	-	(74 532)	Курсовые раницы по операциям с иностранной валютой
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности</b>		<b>(52 727)</b>	<b>3 094</b>	<b>(55 821)</b>	
<b>Прочие операционные доходы и расходы</b>					
Общие и административные расходы	7	(30 026)	165 595	(195 621)	Административные расходы

ООО "Страховая компания "ТИТ"

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

	Поснение	После изменения	Сумма изменения	До изменения	Строка и сумма из формы отчетности за 2016 года
Прочие доходы	7	16 732	16 732	-	н/а
Прочие расходы	7	(2 623)	67 197	(69 820)	Прочие доходы и расходы
<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности</b>		<b>(15 917)</b>	<b>249 524</b>	<b>(265 441)</b>	
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>4 287</b>	<b>-</b>	<b>4 287</b>	
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(6 168)	-	(6 168)	
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	7	(7 005)	(837)	(6 168)	Расходы по налогу на прибыль
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	7	837	837	-	н/а
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>(1 881)</b>	<b>-</b>	<b>(1 881)</b>	
<b>Прочий совокупный доход</b>					
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		29 856	-	29 856	
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		29 856	-	29 856	
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7	23 793	(13 528)	37 321	Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7	(4 759)	2 706	(7 465)	Отложенный налог с переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	7	10 822	10 822	-	
выбытие	7	13 528	13 528	-	н/а
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	7	(2 706)	(2 706)	-	н/а
<b>Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период</b>		<b>29 856</b>	<b>-</b>	<b>29 856</b>	
<b>Итого совокупный доход (расход) за отчетный период</b>		<b>27 975</b>	<b>-</b>	<b>27 975</b>	

В таблице ниже представлена информация о корректировке сравнительных показателей за 2016 год, а именно, суммы корректировок отчета о движении денежных средств за 2016 год:

	Посне- ние	После изменения	Сумма изменения	До изменения	Строка и сумма из формы отчетности за 2016 года
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>					
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	8	778 446	(19 649)	798 095	Премии по принятому страхованию, полученные
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(256 757)	-	(256 757)	Премии, переданные в перестрахование, уплаченные
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	8	(499 062)	19 649	(518 711)	Выплаты по договорам страхования
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		228 018	-	228 018	Выплаты, полученные по договорам перестрахования
Оплата аквизиционных расходов		(105 992)	-	(105 992)	Аквизиционные расходы
Оплата расходов по урегулированию убытков	8	(4 128)	(4 128)	-	
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		11 147	-	11 147	Доходы по договорам суброгации
Проценты полученные		9 173	-	9 173	Процентные доходы

ООО "Страховая компания "ТИТ"

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

	После- ние	После изменения	Сумма изменения	До изменения	Строка и сумма из формы отчетности за 2016 года
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	8	(149 835)	(149 835)		
Оплата прочих административных и операционных расходов	8	(41 324)	153 963	(195 287)	Административные расходы
Налог на прибыль, уплаченный		(13 143)	-	(13 143)	Налог на прибыль уплаченный
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		845	-	845	Прочие операционные доходы - 6 721; Прочие операционные расходы - (5 876)
<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>		<b>(42 612)</b>	-	<b>(42 612)</b>	
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>					
Поступления от продажи основных средств		800	-	800	Поступления от продажи основных средств
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		(200 000)	-	(200 000)	Приобретение доли в ассоциированной компании
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	203 943	200 000	3 943	Приобретение финансовых активов
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	(200 000)	(200 000)		
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		201 700	-	201 700	Поступления от погашения займов
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(4 904)	-	(4 904)	Займы выданные
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>		<b>1 539</b>	-	<b>1 539</b>	
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>					
Выплаченные дивиденды		(32 190)	-	(32 190)	Выплата дивидендов
<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>		<b>(32 190)</b>	-	<b>(32 190)</b>	
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>		<b>(73 263)</b>	-	<b>(73 263)</b>	
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(41 322)	-	(41 322)	Влияние изменения обменных курсов
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b>		<b>377 253</b>	-	<b>377 253</b>	<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>		<b>262 668</b>	-	<b>262 668</b>	<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>

Пояснения внесенных изменений статей финансовой отчетности:

1. Реклассификация суброгационного актива;
2. Реклассификация прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности;
3. Реклассификация отложенных аквизиционных доходов;
4. Реклассификация резерва под судебные издержки в сумме 969 тыс. рублей;
5. Доначисление прочих обязательств в сумме 2 тыс. рублей;
6. Корректировка инфлирования капитала;
7. Реклассификация доходов и расходов за 2016 год;
8. Реклассификация потоков денежных средств за 2016 год.

ООО "Страховая компания "ТИТ"

Примечания к финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о корректировке сравнительных показателей за 2015 год, а именно, суммы корректировок отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	После- ние	После изменения	Сумма изменения	До изменения	Строка и сумма из формы отчетности за 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты		377 253	-	377 253	Денежные средства и их эквиваленты - 377 253
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:		627 824	-	627 824	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - 627 824
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		448 607	-	448 607	Дебиторская задолженность - 448 607
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		19 492	-	19 492	Займы представленные - 19 492
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни		247 009	-	247 009	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии - 193 687; Доля перестраховщиков в резервах убытков - 53 322
Основные средства		7 421	-	7 421	Основные средства - 7 421
Отложенные аквизиционные расходы		28 236	-	28 236	Отложенные аквизиционные расходы - 28 236
Требования по текущему налогу на прибыль		21 062	-	21 062	Текущие налоговые активы - 21 062
Прочие активы		209 790	-	209 790	Прочие активы - 209 790
<b>Итого активов</b>		<b>1 986 694</b>	-	<b>1 986 694</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		406 774	-	406 774	Кредиторская задолженность - 406 774
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни		770 270	-	770 270	Резерв незаработанной премии - 475 345; Резервы убытков - 294 925
Отложенные налоговые обязательства		3 751	-	3 751	Отложенные налоговые обязательства - 3 751
Прочие обязательства	1	65 449	2	65 447	Прочие обязательства - 65 447
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 246 244</b>	<b>2</b>	<b>1 246 242</b>	
<b>КАПИТАЛ</b>					
Уставный капитал	2	729 179	(169 533)	898 712	Уставный капитал - 898 712
Резервный капитал		3 452	-	3 452	Добавочный капитал - 3 452
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(8 370)	-	(8 370)	Резерв переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи - (8 370)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1,2	16 189	169 531	(153 342)	Нераспределенная прибыли/(накопленный убыток) - (153 342)
<b>Итого капитала</b>		<b>740 450</b>	<b>(2)</b>	<b>740 452</b>	
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>1 986 694</b>	-	<b>1 986 694</b>	

Пояснения внесенных изменений статей финансовой отчетности:

1. Доначисление прочих обязательств;
2. Корректировка инфлирования капитала.

#### 4. Основы представления отчетности

##### а) Общие положения

Настоящая финансовая отчетность подготовлена с целью представления финансового состояния и результатов хозяйственной деятельности Компании в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), включая все действующие стандарты и их интерпретации, принятые Комитетом по МСФО (далее – «КМСФО»), и Международными Стандартами Бухгалтерского Учета (далее – «МСБУ») и их интерпретациями, утвержденными Комиссией по МСБУ.

Компания ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

Настоящая финансовая отчетность представлена в российских рублях. Все данные отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок Компании выражены, измеряются или финансируются с использованием данной валюты. Таким образом, российский рубль является одновременно функциональной валютой Компании и валютой представления финансовой отчетности. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам. Анализ возможности возмещения или погашения задолженности в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочная задолженность) или более чем через 12 месяцев (долгосрочная задолженность) представлен в примечаниях к настоящей отчетности.

##### б) Применение оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании и понимании руководством Компании текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных.

##### *Обязательства по договорам страхования*

Наиболее существенные оценки и суждения относятся к исполнению обязательств по договорам страхования. Оценочные обязательства по договорам страхования начисляются как в отношении не исполненных на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено страховщику (резерв заявленных убытков, далее – «РЗУ»), так и обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых не заявлено страховщику (резерв произошедших, но не заявленных убытков, далее – «РПНУ»). Хотя оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Резервы не являются точным расчетом суммы обязательства, а, наоборот, представляют собой оценочное значение, как правило, рассчитываемое на отчетную дату с использованием актуарных методов. Резервы убытков являются оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, сделанной на основе фактов и событий, известных на дату составления отчетности, анализе тенденций прошлых периодов, оценке частоты и величины состоявшихся страховых убытков и других факторов. Процесс оценки резервов страховых убытков основан на самой последней информации, доступной на момент создания резервов.

##### *Убытки от обесценения*

Компания ежегодно пересматривает дебиторскую задолженность на предмет ее обесценения. Чтобы определить, нужно ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Компания оценивает наличие данных, указывающих на снижение ожидаемых будущих денежных потоков актива, и эти данные можно измерить. Руководство использует оценки для определения сумм и сроков будущих потоков денежных средств.

Также делается оценка возможности возмещения сумм дебиторской задолженности перестраховщиков. Резервы по сомнительным долгам создаются на основе оценки платежеспособности перестраховщиков, опыта работы с ними и любых разногласий в прошлом, известных Компании. Если существуют объективные доказательства обесценения актива, переданного в перестрахование, Компания уменьшает балансовую стоимость актива до суммы возможного возмещения и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках.

#### *Справедливая стоимость*

Финансовые инструменты Компании раскрываются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Оценка справедливой стоимости производится в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Справедливая стоимость финансовых инструментов, доступных для продажи, основана на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета затрат по сделке. Если рыночная цена не может быть определена, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые включают анализ дисконтированных денежных потоков и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

#### *Амортизация*

Компания применяет нормы амортизации на основе оценки срока полезного использования основных средств. Руководство Компании использует свои знания о данных основных средствах и сроках его полезного использования. Оценка срока полезного использования рассматривается ежегодно.

#### **Новые стандарты МСФО**

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем: «Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. «Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.» Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения

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

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:
  - активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и
  - амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное

ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата». В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

### ***Переход на новые или пересмотренные стандарты***

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

## **5. Краткое изложение принципов учетной политики**

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня и включают в себя денежные средства и текущие счета в банках. Все краткосрочные размещения были включены в состав банковских депозитов.

### ***Банковские депозиты и займы***

Все банковские депозиты и займы были инициированы самой Компанией путем предоставления денежных средств непосредственно контрагентам. Они отражаются в учете при совершении авансового платежа контрагентам. Первоначально банковские депозиты и займы учитываются по

стоимости затрат, которая является справедливой стоимостью, а затем по амортизационной стоимости за вычетом резервов под обесценивание.

Резерв под обесценивание создается в том случае, если существуют объективные признаки того, что Компания не сможет получить сумму задолженности, предусмотренную первоначальными условиями соглашения. Сумма резервов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной суммой возмещения, рассчитанной из текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, включая суммы возмещения, полученные по гарантиям, дисконтированные с использованием эффективной ставки процента.

### **Признание финансовых инструментов**

Компания признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства признаются на дату совершения соответствующей сделки.

Финансовые активы и обязательства зачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается чистая сумма, когда существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, соответственно включая или исключая все понесенные операционные издержки. Любая прибыль или убыток при первоначальном признании отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики.

### **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, признаются ценные бумаги, которые руководство компании намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от политики ликвидности или изменения условий финансового рынка. Менеджмент устанавливает классификацию своих ценных бумаг в момент их приобретения, далее их оценка регулярно пересматривается. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии оцениваются по рыночной стоимости и отражаются в отчете об изменениях в капитале за вычетом убытков от обесценения.

Когда снижение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, было признано в капитале и есть доказательство обесценения, накопленный убыток, который был признан в капитале, исключается из него и признается в соответствующем разделе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убытки от обесценения, признанные в этом случае как долевыми инструментами, не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках.

В исключительных случаях, когда невозможно определить рыночную стоимость, финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости, которую определяет руководство компании. Все стандартные операции по покупке и продаже инвестиций, предназначенных для продажи, отражаются на дату совершения сделки, т.е. на дату передачи имущества. Все прочие покупки и продажи отражаются как производные форвардные операции до момента выплаты.

### **Приобретенные векселя**

Приобретенные векселя включаются в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, или выпущенных займов, а также впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для данной категории активов.

### **Страховые премии и прочая дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из дебиторской задолженности по страховым премиям (задолженность прямых премий от страхователей по договорам страхования с учетом расторжений договоров и возврата премий, расчетов со страховыми брокерами) и прочей дебиторской задолженности.

Как и в случае с банковскими депозитами и займами, резервы под обесценение создаются, если существуют объективные признаки того, что Компания не сможет получить сумму задолженности, предусмотренную первоначальными условиями соглашения. Сумма резервов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной суммой возмещения, рассчитанную как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

В случае если дебиторская задолженность становится безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Эти суммы списываются после того, как все необходимые судебные процедуры завершены, и сумма убытка определена. Если ранее списанные суммы подлежат восстановлению, то они рассматриваются в качестве дохода и включаются в состав прочих доходов.

Если в последующих периодах сумма резерва под обесценение снизилась в результате события, происшедшего после списания, то увеличение резерва отражается в соответствующем разделе в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

### **Основные средства**

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если это необходимо. На каждую отчетную дату Компания оценивает признаки, свидетельствующие об обесценении основных средств. Если такие признаки существуют, то Компания оценивает восстановительную стоимость, которая определяется как наибольшая величина между чистой ценой продажи и ценностью использования. Если балансовая стоимость превышает оценочную восстановительную стоимость, то ее снижают до величины восстановительной стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. В случае изменения в методе оценки основных средств на предмет обесценения, убыток от обесценения, признанный в предыдущих годах, восстанавливается.

Прибыли и убытки от выбытия основных средств определяются и принимаются к учету по балансовой стоимости. Ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере возникновения расходов.

### **Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество – это имущество, удерживаемое Компанией с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Компании определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход от использования инвестиционного имущества отражается в прибыли или убытке за год в составе доходов от инвестиционной деятельности. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о совокупном доходе за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Компания получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, или его часть, то это имущество или его часть переводится в категорию «Основные средства».

### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по стоимости после переоценки. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости на дату внесения вклада.

### **Страховые операции**

Страховые контракты (договоры) – это те контракты, в которых передается существенный страховой риск. Страховой риск возникает, когда у Компании возникает неопределенность в отношении одного или нескольких существенных пунктов контракта: наступление страхового случая, дата наступления страхового случая и объем страховых требований в отношении наступившего страхового случая.

Страховые договоры защищают страхователей от последствий страховых случаев, таких как угон, полное уничтожение транспортных средств или имущества и т.д. Страховые продукты компании не имеют срока погашения или возможности передачи льгот. Продукты Компании не включают инвестиционный риск.

### **Валовые премии по договорам страхования**

Валовые страховые премии, которые Компания имеет право получить от страхователя согласно договору страхования, признаются в момент возникновения задолженности за страхователем.

Компания учитывает премии в момент перехода рисков. Договоры страхования могут быть долгосрочными и краткосрочными в зависимости от периода страхового покрытия. Как для долгосрочных, так и для краткосрочных договоров премии учитываются одновременно и в полном объеме в момент перехода рисков, и, соответственно, создается резерв незаработанной премии.

### **Резерв незаработанной премии (РНП)**

Незаработанные премии представляют собой часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода. Для расчета резерва незаработанной премии Компания использует линейный метод («pro rata temporis», или метод 1/365), основываясь на предположении, что риск постоянен в течение срока действия контракта.

Срок действия страхового полиса может быть изменен посредством подписания дополнительных соглашений к основному договору страхования. Если дополнительное соглашение не влечет за собой дополнительных страховых премий, подлежащих уплате, и подписывается только с целью изменения сроков, то данное соглашение рассматривается как один договор. Дополнительные соглашения, которые изменяют риски, считаются новыми (отдельными) договорами.

Риски по долгосрочным договорам распространяются на весь период страхования и переходят в момент начала действия страхового полиса. Данные договора требуют учета валовых премий и резерва незаработанной премии (РНП) за весь период на дату перехода риска. Компания считает и отражает данный резерв в отчетности за вычетом резерва по неистекшим рискам (РНР).

### **Выплаты по договорам страхования**

Выплаты отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их осуществления.

### **Резервы убытков**

Резервы убытков состоят из оценочных сумм обязательств по договорам страхования и включают резерв заявленных убытков («РЗУ»), резерв произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ») и резерв расходов на урегулирование убытков («РРУУ»).

РЗУ формируется в отношении требований заявленных, но не урегулированных на дату выпуска отчета о финансовом положении организации. Оценка суммы резерва производится на основе информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страховых случаев на дату и после даты отчета о финансовом положении.

РПНУ рассчитывается актуарным методом с применением треугольников Борнхойтера – Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) для части линий бизнеса (в частности страхование имущества, а также КАСКО). Для видов страхования, где нет статистической значимости данных, применяется метод убыточности портфеля.

Оценочное значение расходов на урегулирование претензий в размере 3% от стоимости возмещения включается в РЗУ, РПНУ и РРУУ.

### **Перестрахование**

Договоры перестрахования, в соответствии с которыми Компании компенсируются возможные потери по одному или нескольким договорам, заключенным Компанией, и которые отвечают требованиям классификации договоров страхования, классифицируются как договоры перестрахования. Компания ведет учет прямого страхования и исходящего перестрахования в ходе обычной хозяйственной деятельности. Передача договоров в перестрахование не освобождает Компанию от выполнения своих обязательств перед страхователями.

Выгоды, на которые Компания имеет право по договорам перестрахования, учитываются как перестраховочные активы. Эти активы состоят из краткосрочной дебиторской задолженности перестраховщиков, а также долгосрочной дебиторской задолженности, которая зависит от суммы ожидаемых расходов и доходов, связанных с договорами перестрахования. Перестраховочные активы включают суммы задолженности перестраховщиков по оплаченным претензиям, включая расходы на их урегулирование.

Суммы дебиторской и кредиторской задолженности по договорам перестрахования оцениваются на основе сумм договоров перестрахования и в соответствии с условиями каждого договора. Перестраховочные обязательства включают, прежде всего, кредиторскую задолженность по премиям, переданным в перестрахование, и признаются в качестве расходов в момент возникновения.

Компания оценивает перестраховочные активы на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Если существуют объективные доказательства обесценения актива, Компания уменьшает балансовую стоимость до суммы возможного возмещения и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках.

### **Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы**

Аквизиционными расходами считаются те расходы, которые варьируются и возникают в связи с заключением или возобновлением страховых договоров, и, когда это требуется, откладываются и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие страховые премии были заработаны. Все остальные расходы, за исключением аквизиционных расходов, признаются расходами в момент их возникновения. Аквизиционные расходы Компании включают только безусловные комиссии. Отложенные аквизиционные расходы списываются, когда договоры урегулированы или завершены.

### **Тест на достаточность обязательств**

На каждую отчетную дату Компанией проводится тест на достаточность страховых обязательств с целью подтверждения корректности отражения балансовой стоимости обязательств по страхованию за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При выполнении данных тестов используются текущая оценка лучших будущих денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов, а также инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением данных обязательств. Любое отклонение сначала показывается в отчете о совокупном доходе и списывается за счет отложенных аквизиционных расходов с последующим созданием резерва на возможные потери, возникающие вследствие теста на достаточность обязательств (Резерв неистекших рисков («РНР»)).

Долгосрочные договоры страхования с фиксированным сроком действия оцениваются на основе предположений, выдвигаемых в момент заключения договора. Если тест на достаточность обязательств требует пересмотра данных предположений, такие предположения (за исключением маржи неблагоприятных отклонений) используются для дальнейшей оценки обязательств.

Сумма списанных отложенных аквизиционных расходов по результатам данного теста не может быть сторнирована впоследствии.

### **Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. Обязательства признаются как разница между фактически полученными суммами и выплатами. Кредиторская задолженность включает авансы, полученные от перестраховщиков, премии, подлежащие уплате перестраховщикам, и задолженность по брокерским комиссиям.

### **Процентные доходы**

Процентные доходы по всем процентным финансовым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. В случае обесценения дебиторской задолженности, Компания уменьшает балансовую стоимость до суммы возможного возмещения путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием эффективной процентной ставки и засчитывает сумму дисконта в качестве процентного дохода.

### **Суброгационные возмещения**

Суброгационные возмещения учитываются как резерв при измерении обязательств по договорам страхования и признается в составе прочих активов в момент возникновения обязательства. Резерв является оценочной суммой, которая может быть возмещена в случае действий, направленных против третьей стороны, являющейся должником.

### **Операционная аренда**

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Когда Компания выступает в роли лизингополучателя, общая сумма лизинговых платежей отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение всего срока действия договора аренды с применением линейного метода. Если операционный лизинг прекращается до истечения срока аренды по договору, то любой платеж лизингодателю в качестве штрафных санкций признается в качестве расхода в том периоде, когда закончилось действие договора.

### **Резервы**

Резервы признаются в отчетности при появлении у Компании обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Заработная плата, ежегодный оплачиваемый отпуск и больничные, премии и выплаты начисляются в том году, в котором сотрудниками Компании были оказаны соответствующие услуги.

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации, которая требует текущих взносов работодателя и рассчитывается как процент от заработной платы каждого отдельного сотрудника до вычета НДФЛ. Такие расходы признаются в том периоде, в котором соответствующая заработная плата была получена. Кроме того, Компания не предоставляет льгот после выхода на пенсию или по окончании трудовой деятельности, или иных существенных компенсаций сотрудникам, требующих начисления в учете.

### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год и ставки налога, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы включают также убытки прошлых лет. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были приняты или вступили в силу на дату составления баланса.

### **Взаимозачет**

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и сумма после взаимозачета отражается в отчете о финансовом положении только тогда, когда возникает юридическое право осуществить взаимозачет, а также намерение провести взаимозачет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### **Курсовые разницы**

Операции, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в финансовую отчетность по обменному курсу, действующему на эту дату.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитаны в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации по состоянию на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета сумм активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражены в финансовой отчетности по строке Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2015 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2014 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

### **5.1. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции**

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 2002 года.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,50%
31 декабря 2016 года	5,40%
31 декабря 2015 года	12,91%
31 декабря 2014 года	11,40%
31 декабря 2013 года	6,50%

## **5.2. Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства**

### **Непрерывность деятельности**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Компании. Информация о неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Компании непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем, приведена в Примечании 2.

### **Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни**

По договорам страхования иного, чем страхование жизни расчетные оценки должны быть выполнены как в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, произошедших, но еще не заявленных на отчетную дату.

Может пройти значительное время, прежде чем окончательная стоимость убытков сможет быть установлена с достаточной определенностью, а для некоторых типов полисов произошедшие, но не заявленные убытки составляют большую часть балансового обязательства. Окончательная стоимость неурегулированных убытков оценивается посредством использования ряда общепринятых актуарных методов прогнозирования требований.

Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Компании в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для прогнозирования возникновения и развития убытков в будущем и, как следствие, — для прогнозирования конечной стоимости таких убытков. Сами по себе данные методы экстраполируют возникновение оплаченных и понесенных убытков, среднюю сумму затрат по одному убытку, а также число убытков на основе информации о количестве убытков, возникавших в прошлые годы, и ожидаемых коэффициентах убыточности.

Показатели возникновения и развития убытков в прошлом анализируются главным образом по годам возникновения убытков, однако могут также быть более детально проанализированы по географическим регионам, а также значительным направлениям деятельности и типам убытков. Крупные убытки обычно рассматриваются отдельно либо посредством их резервирования по номинальной стоимости расчетных оценок специалистов по урегулированию убытков, либо путем их отдельного прогнозирования с целью отражения их развития в будущем. В большинстве случаев в отношении будущих показателей инфляции по убыткам или коэффициентов убыточности явных допущений не выносятся. Вместо этого используются допущения, присущие информации о

возникновении и развитии убытков за прошлые периоды, на которой основываются прогнозы. Для оценки степени того, насколько тенденции в прошлом не могут применяться в отношении оценок будущего, используются дополнительные качественные суждения (например, для отражения единичных случаев, изменений внешних или рыночных факторов, таких как отношение общественности к предъявлению убытков, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренних факторов, таких как состав портфелей, условия полисов и процедуры урегулирования убытков), чтобы в результате получить оценочную конечную стоимость убытков, представляющую собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов, с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя.

Компания осуществляет оценку резервов убытков в разрезе однородных сегментов (расчетных сегментов), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения. Для этих целей Компания выделяет следующие расчетные сегменты: Страхование от несчастных случаев, добровольное медицинское страхование, страхование имущества (за исключением автострахования), автострахование, страхование прочей ответственности.

#### **Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости**

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

#### **Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

#### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

### **6. Денежные средства и их эквиваленты**

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Денежные средства в кассе	633	321
Денежные средства на расчетных счетах	185 748	262 347
<b>Итого</b>	<b>186 381</b>	<b>262 668</b>

В состав статьи включены депозиты в сумме 0 тыс. руб.

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.17 отсутствуют, по состоянию на 31.12.16 отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у страховщика были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2016 года: 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 184 275 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 258 362 тысяч рублей), или 99% процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2016 года: 98% процентов).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 36.

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

	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	186 381	262 668
Банковские овердрафты	-	-
Прочее	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	186 381	262 668

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

	2017 г.	2016 г.
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:		
приобретение активов	-	310 988
поступления от реализации и погашения активов	-	(1 516 634)
	-	1 827 622

В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

- Приобретение финансовых активов, за счет операций обмена - отсутствовали..
- Поступления от погашения финансовых активов за счет операций обмена отсутствовали
- Вложения в финансовые активы, произведенные в обмен на другие финансовые активы отсутствовали
- Поступления от реализации вложений в финансовые активы отсутствовали
- Поступления от реализации активов в неденежной форме отсутствовали
- Эмиссия акций в обмен на неденежные операции отсутствовала.
- Прочие взносы акционеров в уставный капитал в виде неденежных операций отсутствовали.
- Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров, в обмен на неденежные операции отсутствовали
- Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров, в обмен на неденежные операции отсутствовала.
- Поступления от выпуска долговых ценных бумаг в неденежной форме отсутствовали.
- Погашение выпущенных долговых ценных бумаг в неденежной форме отсутствовали.
- Привлечение прочих заемных средств посредством неденежной операции отсутствовали.
- Возврат прочих заемных средств посредством неденежных операций отсутствовали.

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

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

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Прочие размещенные средства	-	907	907	(907)	-
<b>Итого</b>	-	907	907	(907)	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2016 года: 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 30 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 0 тысяч рублей), или 0% процента (процентов) от общей

суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2016 года: 0% процента (процентов)).

По состоянию на 31 декабря 2017 года у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 0 тысяч рублей).

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 36.

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

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

	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	201 461	-
<b>Итого</b>	<b>201 461</b>	<b>-</b>

#### Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги, в том числе:	201 461	-
Правительства Российской Федерации	148 893	-
некредитных финансовых организаций	52 568	-
<b>Итого</b>	<b>201 461</b>	<b>-</b>

#### 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 Декабря 2017 г.

	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги, в том числе:					
некредитных финансовых организаций	115 160	-	115 160	-	115 160
нефинансовых организаций	359	-	359	-	359
Итого	114 801	-	114 801	-	114 801
<b>Итого</b>	<b>115 160</b>	<b>-</b>	<b>115 160</b>	<b>-</b>	<b>115 160</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 Декабря 2016 г.

	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги, в том числе:					
некредитных финансовых организаций	154 714	-	154 714	-	154 714
нефинансовых организаций	359	-	359	-	359
Итого	154 355	-	154 355	-	154 355
Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, в том числе:					
нефинансовых организаций	130 506	-	130 506	-	130 506
Итого	130 506	-	130 506	-	130 506
<b>Итого</b>	<b>285 220</b>	<b>-</b>	<b>285 220</b>	<b>-</b>	<b>285 220</b>

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

	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	349 940	350 579
<b>Итого</b>	<b>349 940</b>	<b>350 579</b>

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в примечании 36.

**Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни**

	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	145 870	231 347
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	144 649	100 951
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	25 636	12 035
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	300	662
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1 069	6 624
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	26 003	-
Прочая дебиторская задолженность	16 775	-
Резерв под обесценение	(10 362)	(1 040)
<b>Итого</b>	<b>349 940</b>	<b>350 579</b>

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается примечании 18.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 36.

По состоянию на 31 декабря 2017 года было 4 дебиторов (на 31 декабря 2016 года: 5 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 100 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 10 000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 244 433 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 238 108 тысяч рублей), или 59% процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2016 года: 68% процентов).

По состоянию на 31.12.17 и 31.12.16 существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала. 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 37.

**11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность****Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 Декабря 2017 г.**

	Необес- ценные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Займы выданные	17 123	-	17 123	-	17 123
Расчеты по конверсионным операциям, производным	31 312	-	31 312	-	31 312

финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям					
Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	716	-	716	-	716
Прочее	88 189	-	88 189	-	88 189
<b>Итого</b>	<b>137 340</b>	<b>-</b>	<b>137 340</b>	<b>-</b>	<b>137 340</b>

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

	Необес- ценные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Займы выданные	18 933	-	18 933	-	18 933
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	132 113	-	132 113	-	132 113
Прочее	112 814	-	112 814	-	112 814
<b>Итого</b>	<b>263 860</b>	<b>-</b>	<b>263 860</b>	<b>-</b>	<b>263 860</b>

Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой оборудования в сумме 0 тысяч рублей (на 31.12.16 0 тысяч рублей) и арендой объектов движимости в сумме 0 тысяч рублей (на 31.12.16\_г.: 0 тысяч рублей).

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 37.

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

	31 Декабря 2017 г.			31 Декабря 2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	266 990	(100 774)	166 216	346 482	(152 353)	194 129
Резервы убытков	154 614	(30 732)	123 882	437 371	(256 799)	180 572
Резерв расходов на урегулирование убытков	9 133	-	9 133	11 673	-	11 673
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(3 062)	-	(3 062)	(3 719)	-	(3 719)
<b>Итого</b>	<b>427 675</b>	<b>(131 506)</b>	<b>296 169</b>	<b>791 807</b>	<b>(409 152)</b>	<b>382 655</b>

По состоянию на 31.12.17 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки были уменьшены резервы убытков на сумму (282 757) тысяч рублей, уменьшена оценка доли перестраховщиков на (226 067) тысячи рублей. Резерв неистекшего риска не создавался.

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в примечании 36.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 36.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 36.

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

	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>346 482</b>	<b>(152 353)</b>	<b>194 129</b>	<b>475 345</b>	<b>(193 687)</b>	<b>281 658</b>
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	682 874	(212 701)	470 173	930 088	(364 374)	565 714
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(762 366)	264 280	(498 086)	(1 058 951)	405 708	(653 243)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>266 990</b>	<b>(100 774)</b>	<b>166 216</b>	<b>346 482</b>	<b>(152 353)</b>	<b>194 129</b>

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: pro rata temporis.\_\_\_\_\_.

## Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>437 371</b>	<b>(256 799)</b>	<b>180 572</b>	<b>283 364</b>	<b>(53 322)</b>	<b>230 042</b>
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	479 360	(243 709)	235 651	530 152	(268 901)	261 251
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(347 884)	263 675	(84 209)	142 566	(162 594)	(20 028)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(414 233)	206 101	(208 132)	(518 711)	228 018	(290 693)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>154 614</b>	<b>(30 732)</b>	<b>123 882</b>	<b>437 371</b>	<b>(256 799)</b>	<b>180 572</b>

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод простой убыточности, цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюсона.

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

	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>11 673</b>	-	<b>11 673</b>	<b>11 562</b>	-	<b>11 562</b>
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	3 570	-	3 570	6 121	-	6 121
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	4 587	-	4 587	(6 010)	-	(6 010)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(10 697)	-	(10 697)	-	-	-
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>9 133</b>	-	<b>9 133</b>	<b>11 673</b>	-	<b>11 673</b>

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

	2017 г.			2016 г.		
	Оценка	Доля перестраховщиков в оценке	Оценка- нетто	Оценка	Доля перестраховщиков в оценке	Оценка- нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>3 719</b>	-	<b>3 719</b>	<b>8 177</b>	-	<b>8 177</b>
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	9 846	-	9 846	15 072	-	15 072
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(6 878)	-	(6 878)	(11 147)	-	(11 147)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(3 625)	-	(3 625)	(8 383)	-	(8 383)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>3 062</b>	-	<b>3 062</b>	<b>3 719</b>	-	<b>3 719</b>

<b>Анализ развития убытков – брутто-перестрахование</b>			
	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	237 858	294 926	445 641
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	169 975	152 024	287 514
2015 год	125 252	-	-
2016 год	146 489	112 390	-
2017 год	169 975	152 024	287 514
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	176 352	188 111	367 740
2015 год	172 665	-	-
2016 год	163 258	184 590	-
2017 год	176 352	188 111	367 740
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	61 506	106 815	77 901
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	26	36	17

Треугольники заполнены начиная с отчетной даты 31.12.2014, т.к. компания не проводила оценку резервов по наилучшей оценке до 31.12.2014.

<b>Анализ развития убытков – нетто-перестрахование</b>			
	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	187 147	241 604	188 841
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	146 763	120 512	81 703
2015 год	108 337	-	-
2016 год	126 995	90 953	-
2017 год	146 763	120 512	81 703
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	146 763	153 831	157 553
2015 год	108 337	-	-
2016 год	132 687	111 626	-
2017 год	146 763	153 831	157 553
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	40 384	87 773	31 288
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	22	36	17

Треугольники заполнены начиная с отчетной даты 31.12.2014, т.к. компания не проводила оценку резервов по наилучшей оценке до 31.12.2014.

### 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия

	Инвестиции в ассоциированные предприятия 31 Декабря 2017 г.		31 Декабря 2016 г.		Страна регистрации
	Балансов ая стоимость	Доля собственности, %	Балансов ая стоимость	Доля собственности, %	
ООО "Ладья Ривер"	199 000	16,26	200 000	16,26	Россия
<b>Итого</b>	<b>199 000</b>	<b>-</b>	<b>200 000</b>	<b>16,26</b>	

У ООО "СК "ТИТ" есть непосредственное влияние на эту компанию за счет того, что генеральный директор ООО "Ладья Ривер" является одновременно сотрудником ООО "СК "ТИТ", собственники ООО "Ладья Ривер" являются одновременно собственниками ООО "СК "ТИТ", поэтому Общество имеет возможность влиять на операционную деятельность компании и признается ассоциированной.

**14. Инвестиционное имущество****Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости**

	2017 г.	2016 г.
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>65 454</b>	-
Поступление	81 017	62 360
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(12 761)	3 094
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>133 710</b>	<b>65 454</b>

Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится 1 раз в год. По состоянию на 31.12.17 была произведена оценка независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации, ООО "Эксперт Оценка" Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (необходимо раскрывать информацию о методах оценки и об исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).

В 2017 году в связи с наличием информации о нежилых помещениях в г. Москва исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества в сумме 133 710 тысяч рублей, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости. В 2016 году исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанного инвестиционного имущества в сумме 65 454 тысяч рублей, были отнесены к 2 уровню иерархии справедливой стоимости.

**Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах**

	2017 г.	2016 г.
Арендный доход	1 857	-
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	-	-
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

**Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества**

	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Полученные данные по оценке	133 710	65 454
Минус: затраты на строительство и прибыль застройщиков, вычитаемые из сумм оценки объектов инвестиционного имущества по принципу «как если бы объект был завершен»	-	-
Минус: наращенный арендный доход, отраженный как отдельный актив	-	-
Плюс: обязательства по финансовой аренде, отраженные как инвестиционное имущество, находящееся в аренде	-	-
Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	133 710	65 454

На 31 декабря 2017 года объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 133 710 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 65 454 тысяч рублей) на конец отчетного периода были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные

объекты инвестиционного имущества фонда отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

По состоянию на 31 декабря 2017 года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по займам и прочим привлеченным средствам.

## 15. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2015 г.	4 203	-	11 486	15 689
Накопленная амортизация	(2 832)	-	(5 436)	(8 268)
<b>Балансовая стоимость на 31 Декабря 2015 г.</b>	<b>1 371</b>	-	<b>6 050</b>	<b>7 421</b>
Выбытие	-	-	(622)	(622)
Амортизационные отчисления	(474)	-	(1 897)	(2 371)
<b>Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.</b>	<b>897</b>	-	<b>3 531</b>	<b>4 428</b>
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	4 203	-	9 186	13 389
Накопленная амортизация	(3 306)	-	(5 655)	(8 961)
<b>Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.</b>	<b>897</b>	-	<b>3 531</b>	<b>4 428</b>
Поступление	-	481	-	481
Выбытие	-	-	(1 626)	(1 626)
Амортизационные отчисления	(741)	-	(175)	(916)
<b>Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.</b>	<b>156</b>	<b>481</b>	<b>1 730</b>	<b>2 367</b>
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	4 329	-	4 767	9 096
Накопленная амортизация	(3 692)	-	(3 037)	(6 729)
<b>Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.</b>	<b>637</b>	-	<b>1 730</b>	<b>2 367</b>

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

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. После завершения работ эти активы отражаются в составе основных средств.

Поступления незавершенного строительства включают капитализированные затраты по займам в размере 0 тысяч рублей (в 2016 году: 0 тысяч рублей). Норма капитализации составила 0% процентов (в 2016 году: 0% процентов).

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 0 тысяч рублей (в 2016г. 0 тысяч рублей).

По состоянию на отчетную и предыдущую отчетную дату, оценка справедливой стоимости основных средств не проводилась в виду отсутствия объектов для оценки

В связи с отсутствием по состоянию на отчетные даты объектов для оценки, оценка по состоянию на отчетные даты не проводилась

По состоянию на отчетную дату и дату предшествующую отчетной переоценка не производилась в виду отсутствия объектов оценки

По состоянию на отчетную дату и дату предшествующую отчетной, основные средства не были переданы в обеспечение или залог во исполнение обязательств страховщика

## 16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы		
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	23 417	45 020
<b>Итого</b>	<b>23 417</b>	<b>45 020</b>

Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

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

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

	2017 г.	2016 г.
<b>Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода</b>	<b>45 020</b>	<b>58 389</b>
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные расходы за период	(21 603)	(13 369)
амортизация отложенных аквизиционных расходов	72 037	118 143
	(93 640)	(131 512)
<b>Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода</b>	<b>23 417</b>	<b>45 020</b>

**Отложенные аквизиционные доходы**

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	11 393	20 017
<b>Итого</b>	<b>11 393</b>	<b>20 017</b>

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

Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

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

	2017 г.	2016 г.
<b>Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода</b>	<b>20 017</b>	<b>30 153</b>
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные доходы за период	(8 624)	(10 136)
амортизация отложенных аквизиционных доходов	18 908	47 050
прочие изменения	(27 532)	(57 186)
	-	-
<b>Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода</b>	<b>11 393</b>	<b>20 017</b>

## 17. Прочие активы

	Прочие активы	
	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	20 383	25 022
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	840	1 472
Расчеты с персоналом	94	-
Расчеты по социальному страхованию	1 841	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	14 583	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 965	-
Запасы	1 678	1 715
<b>Итого</b>	<b>46 384</b>	<b>28 209</b>

## 18. Резервы под обесценение

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

	Прочие размещенные средства	Итого
<b>Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.</b>	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	907	907
Средства, списанные как безнадежные	-	-
Прочие движения	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.</b>	<b>907</b>	<b>907</b>

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

	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
<b>Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.</b>	<b>1 040</b>	<b>1 040</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	9 322	9 322
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-
Прочие движения	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.</b>	<b>10 362</b>	<b>10 362</b>

**19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования****Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования  
31 Декабря 2017 г. 31 Декабря 2016 г.**

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	371 557	316 772
<b>Итого</b>	<b>371 557</b>	<b>316 772</b>

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в примечании 36.

**Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни****31 Декабря 2017 г. 31 Декабря 2016 г.**

Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	1 350	702
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	9 472	20 400
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	210 665	224 561
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	104 382	71 109
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 905	-
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	36 783	-
<b>Итого</b>	<b>371 557</b>	<b>316 772</b>

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 37.

Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, составляют 0 т.р.

**20. Резервы – оценочные обязательства****Анализ изменений резервов – оценочных обязательств**

Наименование показателя	Судебные иски	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.</b>	<b>971</b>	<b>971</b>
Создание резервов	-	-
Использование резервов	-	-
Восстановление неиспользованных резервов	(971)	(971)
Прочее	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**21. Прочие обязательства****Прочие обязательства****31 Декабря 2017 г. 31 Декабря 2016 г.**

Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	11 946	25 661
Расчеты с акционерами, участниками	120	120
Расчеты с прочими кредиторами	-	16 992
Расчеты с персоналом	37 474	20 596
Налог на добавленную стоимость полученный	226	-

	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 990	604
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 686	1 667
Расчеты по социальному страхованию	2 842	2 334
<b>Итого</b>	<b>58 284</b>	<b>67 974</b>

## 22. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года номинальный уставный капитал (фонд) составлял 480 000 тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

## 23. Управление капиталом

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

	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	480 000	480 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	647 356	734 425
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	167 356	251 425
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	35	52

В течение 2016 и 2017 годов страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).

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

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).

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).

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

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.17 составил 480 000 тысяч рублей (на 31.12.16 480 000 тысяч рублей).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования		
	2017 г.	2016 г.
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	323 705	577 887
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	396 263	375 563
Возврат премий	(37 094)	(23 362)
<b>Итого</b>	<b>682 874</b>	<b>930 088</b>

#### Страховые премии, переданные в перестрахование

	2017 г.	2016 г.
Премии, переданные в перестрахование	219 364	370 180
Возврат премий, переданных в перестрахование	(6 663)	(5 806)
<b>Итого</b>	<b>212 701</b>	<b>364 374</b>

#### 25. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		
	2017 г.	2016 г.
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	130 276	203 476
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	349 084	326 676
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
<b>Итого</b>	<b>479 360</b>	<b>530 152</b>

#### Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
<b>Прямые расходы, в том числе:</b>	<b>3 570</b>	<b>6 121</b>
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2 272	2 840
прочие расходы	1 298	3 281
<b>Косвенные расходы, в том числе:</b>	<b>20 741</b>	<b>8 365</b>
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	20 741	8 365
<b>Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование</b>	<b>24 311</b>	<b>14 486</b>
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
<b>Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование</b>	<b>24 311</b>	<b>14 486</b>

#### Изменение резервов убытков

	2017 г.	2016 г.
Изменение резерва убытков	282 756	(154 008)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2 540	(111)
<b>Итого</b>	<b>285 296</b>	<b>(154 119)</b>

Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 12.

**Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков**

	2017 г.	2016 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(226 067)	203 477
<b>Итого</b>	<b>(226 067)</b>	<b>203 477</b>

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 12.

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

	2017 г.	2016 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	9 846	15 072
<b>Итого</b>	<b>9 846</b>	<b>15 072</b>

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

	2017 г.	2016 г.
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(657)	3 719
<b>Итого</b>	<b>(657)</b>	<b>3 719</b>

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

	2017 г.	2016 г.
Вознаграждение страховым агентам	59 812	105 546
Вознаграждение страховым брокерам	12 225	12 597
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	201	-
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	118 640	131 559
Перестраховочные комиссии перестрахователям	49 714	40 650
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	22 588	23 656
<b>Итого</b>	<b>263 180</b>	<b>314 008</b>

**Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов**

	2017 г.	2016 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(21 602)	(13 369)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	8 625	10 136
<b>Итого</b>	<b>(12 977)</b>	<b>(3 233)</b>

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 16.

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

	2017 г.	2016 г.
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	73 169
Прочие доходы	-	2 479
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>75 648</b>

<b>Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни</b>		
	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	9 321	-
Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	191	-
Прочие расходы	-	178 181
<b>Итого</b>	<b>9 512</b>	<b>178 181</b>

**28. Процентные доходы**

<b>Процентные доходы</b>		
	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	<b>17 285</b>	<b>54 184</b>
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 547	-
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7 616	44 715
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 318	7 314
по займам, выданным и прочим размещенным средствам	1 804	2 155
<b>Итого</b>	<b>17 285</b>	<b>54 184</b>

29. 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

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 г.

	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
<b>Финансовые активы, в том числе:</b>	<b>607</b>	<b>1 213</b>	<b>1 820</b>
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	607	1 213	1 820
<b>Итого</b>	<b>607</b>	<b>1 213</b>	<b>1 820</b>

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

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

	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	Итого
Долговые ценные бумаги	74	7 012	7 086
Долевые ценные бумаги	(1 515)	18 783	17 268
<b>Итого</b>	<b>(1 441)</b>	<b>25 795</b>	<b>24 354</b>

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

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	Итого
Долговые ценные бумаги	(15 508)	1 145	(14 363)
Долевые ценные бумаги	(6 437)	(14 673)	(21 110)
<b>Итого</b>	<b>(21 945)</b>	<b>(13 528)</b>	<b>(35 473)</b>

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

	2017 г.	2016 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 857	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	(12 761)	3 094
<b>Итого</b>	<b>(10 904)</b>	<b>3 094</b>

**32. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)****Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)**

	2017 г.	2016 г.
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(1 907)	-
<b>Итого</b>	<b>(1 907)</b>	<b>-</b>

**33. Общие и административные расходы****Общие и административные расходы**

	2017 г.	2016 г.
Расходы на персонал	35 893	18 814
Амортизация основных средств	916	2 371
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	842	3 595
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 178	-
Расходы по страхованию	387	-
Расходы на юридические и консультационные услуги	4 296	1 730
Представительские расходы	-	494
Расходы на услуги банков	2 367	2 702
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 116	320
<b>Итого</b>	<b>50 995</b>	<b>30 026</b>

Расходы на содержание персонала за январь - декабрь 2017 года включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за январь - декабрь 2016 г.: 0 тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере 0 тысяч рублей (за январь - декабрь 2016 г.: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за январь - декабрь 2016 г.: 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 404 тысяч рублей (за январь - декабрь 2016 г.: 3 816 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за январь - декабрь 2017 года 0 тысяч рублей (за январь - декабрь 2016 г.: 0 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за январь - декабрь 2017 года 0 тысяч рублей (за январь - декабрь 2016 г.: 0 тысяч рублей).

**34. Прочие доходы и расходы****Прочие доходы**

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные и аналогичные доходы	453	-
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	28
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	13 678
Прочие доходы	1 399	3 026

Итого	1 852	16 732
Прочие расходы		
	2017 г.	2016 г.
Прочие расходы	219	2 623
<b>Итого</b>	<b>219</b>	<b>2 623</b>

**35. Налог на прибыль**

	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(257)	(7 005)
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(7 891)	(6 628)
<b>Итого, в том числе:</b>	<b>(8 148)</b>	<b>(13 633)</b>
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	1 071	(7 465)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	(9 219)	(6 168)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2017 году составляет 20% процентов (в 2016 г.: 20% процентов). В 2017 году начислен только на доходы от государственных ценных бумаг в размере 15% - 257 тыс. руб.

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

	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	(21 802)	4 287
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке 20% (2016 г.: 20%)	(4 360)	857
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(15 293)	(11 997)
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
расходы, не принимаемые к налогообложению	(15 293)	(11 997)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	1 714	6 686
доходы, ставка по которым отлична от 20%	1 714	6 686
доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(4 615)	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
<b>Расходы (доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>(9 219)</b>	<b>(6 168)</b>

На 31 декабря 2017 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 4 615 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 0 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 23 073 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 0 тысяч рублей).

<b>Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности</b>				
	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>				
Доля перестрах-ов в РУ	(1 466)	(16 273)	-	14 807
Резерв незаработанной премии	1 426	(9 603)	-	11 029
Обязательства перед работниками	-	(1 533)	-	1 533
Резерв сомнительных долгов	181	(342)	-	523
Резервы убытков	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	2 279	2 279	-	-
Прочее	-	-	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 420</b>	<b>(25 472)</b>	<b>-</b>	<b>27 892</b>
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
<b>Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами</b>	<b>2 420</b>	<b>(25 472)</b>	<b>-</b>	<b>27 892</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Амортизация	-	(5)	-	5
Суброгация	612	(132)	-	744
Доля перестраховщиков в РНП	2 612	(2 228)	-	4 840
Отложенные аквизиционные расходы	4 683	(318)	-	5 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 301	-	(1 071)	5 372
Резерв убытков	7 681	(13 941)	-	21 622
Доля перестраховщиков в РУ	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	(73)	(760)	-	687
Прочее	874	874	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>20 690</b>	<b>(16 510)</b>	<b>(1 071)</b>	<b>38 271</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(18 270)</b>	<b>(8 962)</b>	<b>1 071</b>	<b>(10 379)</b>
<b>Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(18 270)</b>	<b>(8 962)</b>	<b>1 071</b>	<b>(10 379)</b>

### 36. Управление рисками

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

	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработан- ной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков – нетто-пере- страхование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестрахование
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	7 411	32 868	547	-	40 826
Добровольное страхование автотранспорта	56 985	38 368	4 200	(3 062)	96 491
Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	33 430	40 569	2 465	-	76 464
Добровольное страхование транспорта, за исключением автотранспорта	25 516	48 277	1 882	-	75 675
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	527	4 582	39	-	5 148
Прочее	13	1 552	-	-	1 565
<b>Итого</b>	<b>123 882</b>	<b>166 216</b>	<b>9 133</b>	<b>(3 062)</b>	<b>296 169</b>

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

	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработан- ной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков – нетто-пере- страхование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестрахование
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	23 194	35 734	695	-	59 623
Добровольное страхование автотранспорта	58 663	48 925	1 987	(3 719)	105 856
Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	62 006	38 916	7 564	-	108 486
Добровольное страхование транспорта, за исключением автотранспорта	16 338	15 545	428	-	32 311
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	15 157	45 530	843	-	61 530
Прочее	5 214	9 479	156	-	14 849
<b>Итого</b>	<b>180 572</b>	<b>194 129</b>	<b>11 673</b>	<b>(3 719)</b>	<b>382 655</b>

Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: договора страхования имущества, страхования автотранспорта, а так же договора личного страхования и страхования ответственности. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.

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

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 обманных 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.

Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. Совет директоров может принять решение об увеличении или уменьшении максимально допустимых значений на основании рыночных условий и прочих факторов. Для оценки риска катастроф страховщик использует свое собственное и имеющееся на рынке программное обеспечение для управления рисками. Однако всегда присутствует риск того, что предположения и методики, используемые в моделях, являются ненадежными либо что убытки, обусловленные немоделируемым событием, будут превышать убытки, обусловленные моделируемым событием.

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

	Итого резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Нетто- резервы
Россия	427 675	(131 506)	296 169
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
Прочие страны	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>427 675</b>	<b>(131 506)</b>	<b>296 169</b>

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

	Итого резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Нетто- резервы
Россия	791 807	(312 819)	478 988
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(91 393)	(91 393)
Прочие страны	-	(4 940)	(4 940)
<b>Итого</b>	<b>791 807</b>	<b>(409 152)</b>	<b>382 655</b>

## Анализ чувствительности на 31 Декабря 2017 г.

	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере- страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал
<b>Договоры страхования иного, чем страхование жизни</b>					
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(913)	-	(913)	(183)
	+ 10%	913	-	913	183
Среднее количество требований	- 10%	(15 461)	-	(15 461)	(3 092)
	+ 10%	15 461	-	15 461	3 092
Средний период урегулирования требования	- 10%	1 412	-	1 412	282
	+ 10%	(1 412)	-	(1 412)	(282)

## Анализ чувствительности на 31 Декабря 2016 г.

	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
<b>Договоры страхования иного, чем страхование жизни</b>					
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(1 167)	-	(1 167)	(233)
	+ 10%	1 167	-	1 167	233
Среднее количество требований	- 10%	(43 737)	-	(43 737)	(8 747)
	+ 10%	43 737	-	43 737	8 747
Средний период урегулирования требований	- 10%	3 086	-	3 086	617
	+ 10%	(3 086)	-	(3 086)	(617)

## Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 Декабря 2017 г.

	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	184 275	1 473
денежные средства на расчетных счетах	184 275	1 473
Долговые финансовые активы, в том числе:	201 461	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	201 461	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	148 893	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	52 568	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	403 420
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	403 420
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	49 379
займы выданные	-	17 123
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	31 312
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	716
прочее	-	228
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	131 506

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на  
31 Декабря 2016 г.

	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	259 814	2 533
денежные средства на расчетных счетах	259 814	2 533
Долговые финансовые активы, в том числе:	-	130 506
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	130 506
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	130 506
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	350 579
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	350 579
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	263 860
займы выданные	-	18 933
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	132 113
прочее	-	112 814
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	409 152

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика 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.

Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск).

Деятельность страховщика подвержена риску 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).

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет финансовый отдел.

Руководство утверждает как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.

В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления.

По состоянию на 31 декабря 2017 года страховщиком заключено 1 договор на управление активами с управляющими компаниями (на 31 декабря 2016 года: 0 договоров). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных со страховщиком.

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

Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на финансовый отдел.

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 финансовый отдел.

Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на финансовый отдел.

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.

Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик 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 страховщик).

Для ограничения кредитного риска страховщик также использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов, с которыми у него заключен значительный объем сделок. Кредитный риск, связанный с такими суммами, уменьшается в случае неисполнения обязательств, когда такие суммы погашаются на нетто-основе. В соответствии с такими соглашениями на 31 декабря 2017 года страховщик имел право зачесть финансовые обязательства на сумму 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 0 тысяч рублей) против финансовых активов, справедливая стоимость которых составляла 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 0 тысяч рублей).

Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов "в деньгах", против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.

Страховщик вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости.

Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений

для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.

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

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.

Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Страховщик предлагает полисы инвестиционного страхования с привязкой к паям в связи с некоторыми своими видами деятельности. В случае привязки к паям держатель полиса несет инвестиционные риски по активам в паевых фондах, поскольку выплаты по полису непосредственно связаны со стоимостью активов в фонде. Таким образом, у страховщика отсутствует существенный кредитный риск по финансовым активам, привязанным к паям.

Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов. По состоянию на начало отчетного периода, а так же по состоянию на отчетную дату использовались рейтинги следующих рейтинговых агентств: Standart&Poor's, Moody's, Fitch.

**Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 Декабря 2017 г.**

	<b>с задержкой платежа свыше 360 дней</b>	<b>Итого</b>
Обесцененные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		
прочие размещенные средства	907	907
<b>Итого</b>	<b>907</b>	<b>907</b>

**Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 Декабря 2017 г.**

	<b>с задержкой платежа свыше 360 дней</b>	<b>Итого</b>
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:		
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:		
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	10 362	10 362
<b>Итого</b>	<b>10 362</b>	<b>10 362</b>

**Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 Декабря 2016 г.**

	<b>с задержкой платежа свыше 360 дней</b>	<b>Итого</b>
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:		
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:		
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 040	1 040
<b>Итого</b>	<b>1 040</b>	<b>1 040</b>

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 18.

## Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 Декабря 2017 г.

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	186 381	-	-	186 381
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	201 461	-	-	201 461
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115 160	-	-	115 160
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	253 214	134 387	15 819	403 420
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 379	-	-	49 379
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	86 356	45 150	-	131 506
Инвестиции в ассоциированные организации	199 000	-	-	199 000
<b>Итого активов</b>	<b>1 090 951</b>	<b>179 537</b>	<b>15 819</b>	<b>1 286 307</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	144 651	190 124	-	334 775
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	427 675	-	-	427 675
Прочие обязательства	58 284	-	-	58 284
<b>Итого обязательств</b>	<b>630 610</b>	<b>190 124</b>	<b>-</b>	<b>820 734</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>460 341</b>	<b>(10 587)</b>	<b>15 819</b>	<b>465 573</b>

## Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 Декабря 2016 г.

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	262 668	-	-	262 668
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	285 220	-	-	285 220
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	71 029	10 066	269 484	350 579
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	175 898	-	87 962	263 860
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию	312 819	91 393	4 940	409 152

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
иному, чем страхование жизни				
Инвестиции в ассоциированные организации	200 000	-	-	200 000
<b>Итого активов</b>	<b>1 307 634</b>	<b>101 459</b>	<b>362 386</b>	<b>1 771 479</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	263 905	51 824	1 043	316 772
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	791 807	-	-	791 807
Прочие обязательства	57 829	10 145	-	67 974
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 113 541</b>	<b>61 969</b>	<b>1 043</b>	<b>1 176 553</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>194 093</b>	<b>39 490</b>	<b>361 343</b>	<b>594 926</b>

**Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 Декабря 2017 г.**

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	58 818	210 224	102 515	<b>371 557</b>
Прочие обязательства	20 150	38 134	-	<b>58 284</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>78 968</b>	<b>248 358</b>	<b>102 515</b>	<b>429 841</b>

**Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 Декабря 2016 г.**

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44 427	203 183	69 162	<b>316 772</b>
Прочие обязательства	9 978	15 223	42 773	<b>67 974</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>54 405</b>	<b>218 406</b>	<b>111 935</b>	<b>384 746</b>

Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, 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 и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

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

Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 Декабря 2017 г.				
	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	81 503	78 215	26 663	<b>186 381</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	50 858	52 568	98 035	<b>201 461</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 000	30 000	55 160	<b>115 160</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 361	318 926	17 653	<b>349 940</b>
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 000	79 379	47 961	<b>137 340</b>
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	32 870	98 636	-	<b>131 506</b>
Прочие активы	7 685	38 699	199 000	<b>245 384</b>
<b>Итого активов</b>	<b>226 277</b>	<b>696 423</b>	<b>444 472</b>	<b>1 367 172</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38 180	218 297	115 080	<b>371 557</b>
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	105 900	268 661	53 114	<b>427 675</b>
Прочие обязательства	48 057	21 697	18 390	<b>88 144</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>192 137</b>	<b>508 655</b>	<b>186 584</b>	<b>887 376</b>
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>34 140</b>	<b>187 768</b>	<b>257 888</b>	<b>479 796</b>

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	262 668	-	-	262 668
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	284 861	-	359	285 220
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	118 780	229 457	2 342	350 579
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	132 213	22 396	109 251	263 860
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	215 553	182 920	10 679	409 152
Прочие активы	10 300	17 909	-	28 209
<b>Итого активов</b>	<b>1 024 375</b>	<b>452 682</b>	<b>122 631</b>	<b>1 599 688</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44 427	203 183	69 162	316 772
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	280 630	489 512	21 665	791 807
Прочие обязательства	9 978	15 223	42 773	67 974
<b>Итого обязательств</b>	<b>335 035</b>	<b>707 918</b>	<b>133 600</b>	<b>1 176 553</b>
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>689 340</b>	<b>(255 236)</b>	<b>(10 969)</b>	<b>423 135</b>

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	142 423	37 942	6 016	-	<b>186 381</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	103 426	98 035	-	-	<b>201 461</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115 160	-	-	-	<b>115 160</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	112 729	166 532	70 679	-	<b>349 940</b>
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	137 340	-	-	-	<b>137 340</b>
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	78 459	53 047	-	-	<b>131 506</b>
Инвестиции в ассоциированные организации	199 000	-	-	-	<b>199 000</b>
Прочие активы	46 384	-	-	-	<b>46 384</b>
<b>Итого активов</b>	<b>934 921</b>	<b>355 556</b>	<b>76 695</b>	-	<b>1 367 172</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	344 254	26 257	1 046	-	<b>371 557</b>
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	312 713	106 918	8 044	-	<b>427 675</b>
Прочие обязательства	88 144	-	-	-	<b>88 144</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>745 111</b>	<b>133 175</b>	<b>9 090</b>	-	<b>887 376</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>189 810</b>	<b>222 381</b>	<b>67 605</b>	-	<b>479 796</b>

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	69 388	193 134	146	-	<b>262 668</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	285 220	-	-	-	<b>285 220</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 225	270 941	9 413	-	<b>350 579</b>
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	175 719	88 137	4	-	<b>263 860</b>
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	274 093	128 065	6 994	-	<b>409 152</b>
Инвестиции в ассоциированные организации	200 000	-	-	-	<b>200 000</b>
Прочие активы	28 209	-	-	-	<b>28 209</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1 102 854</b>	<b>680 277</b>	<b>16 557</b>	-	<b>1 799 688</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	263 905	51 161	1 706	-	<b>316 772</b>
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	567 552	203 049	21 206	-	<b>791 807</b>
Прочие обязательства	57 829	10 145	-	-	<b>67 974</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>889 286</b>	<b>264 355</b>	<b>22 912</b>	-	<b>1 176 553</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>213 568</b>	<b>415 922</b>	<b>(6 355)</b>	-	<b>623 135</b>

Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик 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. Страховщик 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.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).

Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. За счет этого уменьшается валютный риск в связи с деятельностью зарубежных подразделений. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты. Для обеспечения максимальной эффективности хеджирования форвардные валютные контракты должны быть заключены в той же валюте и на таких же условиях, что и объект хеджирования.

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 Декабря 2017 г.**

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	10	10	2 015	1 612
Евро	10	10	-	-
Доллар США	10	10	-	-

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 Декабря 2016 г.**

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	10	10	1 305	1 044
Евро	10	10	-	-
Доллар США	10	10	-	-

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

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет страховщика по управлению рисками 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.

**Анализ чувствительности к рыночным индексам**

Рыночные индексы	Изменение допущений	31 Декабря 2017 г.		31 Декабря 2016 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
ММВБ	+10 п.п.	3 166	2 533	2 852	2 282
ММВБ	-10 п.п.	(3 166)	(2 533)	(2 852)	(2 282)
		-	-	-	-

Страховщик подвержен 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.

У страховщика 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.

Страховщик 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, имеющих в наличии для продажи.

Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, контролируют операции с акциями в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевых ценных бумаг и денежных средств, которые обязаны поддерживать доверительные управляющие. Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием.

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.

Особое внимание уделяется анализу изменения цен на акции ПАО "Селигдар", так как данные вложения составляют 100% портфеля ценных бумаг.

Если бы на 31 декабря 2017 года цены на акции были на 10% процентов (на 31 декабря 2016 года: на 10% процентов) меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 36 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: на 15 436 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 29 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: на 12 348 тысяч рублей) меньше (в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи).

**37. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	316 262	133 710	359	<b>450 331</b>
финансовые активы, в том числе:	316 262	-	359	<b>316 621</b>
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	201 461	-	-	<b>201 461</b>
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	201 461	-	-	<b>201 461</b>
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	148 893	-	-	<b>148 893</b>
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	52 568	-	-	<b>52 568</b>
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	114 801	-	359	<b>115 160</b>
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	359	<b>359</b>
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	114 801	-	-	<b>114 801</b>
нефинансовые активы, в том числе:	-	133 710	-	<b>133 710</b>
инвестиционное имущество	-	133 710	-	<b>133 710</b>

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

Справедливая стоимость по уровням исходных данных

	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	284 861	65 454	359	<b>350 674</b>
финансовые активы, в том числе:	284 861	-	359	<b>285 220</b>
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	284 861	-	359	<b>285 220</b>
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	359	<b>359</b>
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	154 355	-	-	<b>154 355</b>
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	130 506	-	-	<b>130 506</b>
нефинансовые активы, в том числе:	-	65 454	-	<b>65 454</b>
инвестиционное имущество	-	65 454	-	<b>65 454</b>

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик 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.

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 Декабря 2017 г.**

Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	133 710			133 710		
нефинансовые активы, в том числе:	133 710			133 710		
инвестиционное имущество	133 710	сравнительный и доходный подход	рыночные цены на объекты аналоги	133 710	не определялось	не определялось

**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 Декабря 2016 г.**

Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	65 454			65 454		
нефинансовые активы, в том числе:	65 454			65 454		
инвестиционное имущество	65 454	затратный, сравнительный и доходный подход	рыночные цены на объекты аналоги	65 454	не определялось	не определялось

**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**

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	359					
финансовые активы, в том числе:	359					
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	359					
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	359	историческая стоимость	данные сделки купли-продажи	нет	нет	нет

**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 Декабря 2016 г.**

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	359					
финансовые активы, в том числе:	359					
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	359					
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	359	историческая стоимость	данные сделки купли-продажи	нет	нет	нет

**Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение отчетного периода**

Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
<b>Справедливая стоимость на 31 Декабря 2016 г.</b>	<b>359</b>
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-
Приобретения	-
Эмиссия или выпуск	-
Реализация	-
Расчеты	-
Перевод с 3 уровня	-
Перевод на 3 уровень	-
<b>Справедливая стоимость на 31 Декабря 2017 г.</b>	<b>359</b>
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**

Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
<b>Справедливая стоимость на 31 Декабря 2015 г.</b>	<b>359</b>
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-
Приобретения	-
Эмиссия или выпуск	-
Реализация	-
Расчеты	-
Перевод с 3 уровня	-
Перевод на 3 уровень	-
<b>Справедливая стоимость на 31 Декабря 2016 г.</b>	<b>359</b>
Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 Декабря 2016 г.	-

В течение отчетного периода и в течение сравнительного периода финансовые инструменты с уровнем 3 оценки не реклассифицировались в категорию инструментов с уровнем оценки 2.

Используемые страховщиком модели оценки инвестиций в долговые финансовые инструменты российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости таких инвестиций, основаны на предположении о ежегодном росте выручки эмитента на 10% процентов. Возможное изменение допущений роста выручки в диапазоне от 10% до 30% процентов приведет к существенному изменению справедливой стоимости инвестиций и финансовых показателей страховщика.

Если бы прогнозные значения выручки в 2017 году были на 10% процентов выше базового показателя, прибыль страховщика за год была бы на 0 тысяч рублей (в 2016 году: на 0 тысяч рублей) больше в результате увеличения денежных потоков (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка). Собственные средства были бы на 0 тысяч рублей (в 2016 году: на 0 тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения чистых активов эмитентов

финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы прогнозные значения выручки в 2017 году были на 10% процентов ниже базового показателя, прибыль страховщика за год составила бы на 0 тысяч рублей (в 2016 году: на 0 тысяч рублей) меньше в результате снижения денежных потоков (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка). Собственный капитал был бы на 0 тысяч рублей (в 2016 году: на 0 тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Оценки уровня 3 иерархии анализируются на еженедельной основе аналитическим отделом финансового департамента и доводятся до сведения руководства на ежемесячной основе, который рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в секторе финансовых услуг. При выборе наиболее уместной модели оценки аналитический департамент проводит бэк-тестирование и решает, результаты какой модели имеют исторически наиболее близкое соответствие данным реальных рыночных сделок. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 страховщик использует сопоставимые торговые множители. Руководство определяет сопоставимые публичные компании на основе сектора экономики, размера, этапа развития и стратегии. Затем руководство рассчитывает торговые множители для каждой установленной сопоставимой компании. Множитель рассчитывается путем деления стоимости сопоставимой компании на величину прибыли до вычета процентов, налогов и амортизации. Торговый множитель затем дисконтируется с учетом ликвидности и различий между сопоставимыми компаниями на основе фактов и обстоятельств, относящихся к конкретной компании.

Долговые инструменты уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств. Страховщик также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

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

	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)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	199 000	788 050	<b>987 050</b>	<b>987 050</b>
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	-	186 381	<b>186 381</b>	<b>186 381</b>
денежные средства в кассе	-	-	633	<b>633</b>	<b>633</b>
денежные средства на расчетных счетах	-	-	185 748	<b>185 748</b>	<b>185 748</b>
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	48 663	<b>48 663</b>	<b>48 663</b>
займы выданные	-	-	17 123	<b>17 123</b>	<b>17 123</b>
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	31 312	<b>31 312</b>	<b>31 312</b>
прочее	-	-	228	<b>228</b>	<b>228</b>
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	377 417	<b>377 417</b>	<b>377 417</b>
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	145 870	<b>145 870</b>	<b>145 870</b>
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	134 287	<b>134 287</b>	<b>134 287</b>
дебиторская задолженность по	-	-	25 636	<b>25 636</b>	<b>25 636</b>

	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)		
договорам, переданным в перестрахование					
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	300	<b>300</b>	<b>300</b>
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	1 069	<b>1 069</b>	<b>1 069</b>
прочая дебиторская задолженность	-	-	70 255	<b>70 255</b>	<b>70 255</b>
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	131 506	<b>131 506</b>	<b>131 506</b>
инвестиции в ассоциированные организации	-	199 000	-	<b>199 000</b>	<b>199 000</b>
прочие активы	-	-	44 083	<b>44 083</b>	<b>44 083</b>
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	811 828	<b>811 828</b>	<b>811 829</b>
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	325 869	<b>325 869</b>	<b>325 870</b>
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	1 350	<b>1 350</b>	<b>1 350</b>
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	9 472	<b>9 472</b>	<b>9 472</b>
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	210 665	<b>210 665</b>	<b>210 665</b>
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	104 382	<b>104 382</b>	<b>104 382</b>

	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)		
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	427 675	<b>427 675</b>	<b>427 675</b>
прочие обязательства	-	-	58 284	<b>58 284</b>	<b>58 284</b>

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

	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)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 502 433	<b>1 502 433</b>	<b>1 502 433</b>
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	-	262 668	<b>262 668</b>	<b>262 668</b>
денежные средства в кассе	-	-	321	<b>321</b>	<b>321</b>
денежные средства на расчетных счетах	-	-	262 347	<b>262 347</b>	<b>262 347</b>
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	263 860	<b>263 860</b>	<b>263 860</b>
займы выданные	-	-	18 933	<b>18 933</b>	<b>18 933</b>

	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)		
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	132 113	<b>132 113</b>	<b>132 113</b>
прочее	-	-	112 814	<b>112 814</b>	<b>112 814</b>
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	338 544	<b>338 544</b>	<b>338 544</b>
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	231 347	<b>231 347</b>	<b>231 347</b>
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	99 911	<b>99 911</b>	<b>99 911</b>
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	662	<b>662</b>	<b>662</b>
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	6 624	<b>6 624</b>	<b>6 624</b>
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	409 152	<b>409 152</b>	<b>409 152</b>
инвестиции в ассоциированные организации	-	-	200 000	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>
прочие активы	-	-	28 209	<b>28 209</b>	<b>28 209</b>
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 108 579	<b>1 108 579</b>	<b>1 176 553</b>

	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)		
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	316 772	<b>316 772</b>	<b>316 772</b>
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	702	<b>702</b>	<b>702</b>
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	20 400	<b>20 400</b>	<b>20 400</b>
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	224 561	<b>224 561</b>	<b>224 561</b>
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	71 109	<b>71 109</b>	<b>71 109</b>
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	791 807	<b>791 807</b>	<b>791 807</b>
прочие обязательства	-	-	67 974	<b>67 974</b>	<b>67 974</b>

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

Для активов страховщик использовал предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке страховщика на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства страховщиком.

**38. Операции со связанными сторонами**

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

	Ассоциирован- ные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	15 348	15 348
Прочие активы	199 000	-	-	199 000
Прочие обязательства	-	52	-	52

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2016 г.

	Ассоциирован- ные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	15 300	15 300
Прочие активы	200 000	-	-	200 000
Прочие обязательства	-	50	-	50

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемые и дочерними предприятиями. Эти операции включали: операции страхования, выдачу займов, выплату зарплаты. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	1 940	1 940
Общие и административные расходы	(11 098)	-	(11 098)

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	1 530	1 530
Общие и административные расходы	(10 049)	-	(10 049)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу  
2017 г. 2016 г.

Краткосрочные вознаграждения	11 098	64 588
------------------------------	--------	--------

Страховщик является обществом с ограниченной ответственностью, акций не выпускает. В течение отчетного и сравнительного периодов изменений в структуре собственников не было.

**39. События после окончания отчетного периода**

Существенных событий после отчетного периода не было.

Генеральный директор  
(должность руководителя)  
«23» апреля 2018 года



И.Э. Чаус  
(инициалы, фамилия)