

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АСКОР"**

**ЗА 2016 ГОД**

## Содержание

|                                                                      |   |
|----------------------------------------------------------------------|---|
| Аудиторское заключение.....                                          | 3 |
| Отчет о финансовом положении .....                                   | 4 |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....          | 5 |
| Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам ..... | 6 |
| Отчет о движении денежных средств .....                              | 7 |

### Примечания к финансовой отчетности

|                                                                                                                                          |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Основная деятельность страховщика .....                                                                                               | 8  |
| 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность .....                                                        | 8  |
| 3. Основы составления отчетности .....                                                                                                   | 9  |
| 4. Принципы учетной политики, важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....                      | 9  |
| 5. Реорганизация.....                                                                                                                    | 19 |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты .....                                                                                              | 20 |
| 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.....              | 20 |
| 8. Дебиторская задолженность по операциям страхования .....                                                                              | 20 |
| 9. Резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах.....                                                                             | 21 |
| 10. Инвестиционное имущество .....                                                                                                       | 23 |
| 11. Отложенные аквизиционные расходы и доходы.....                                                                                       | 23 |
| 12. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования .....                                           | 23 |
| 13. Прочие обязательства .....                                                                                                           | 24 |
| 14. Чистые активы, принадлежащие участникам.....                                                                                         | 24 |
| 15. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование ..... | 24 |
| 16. Изменение резервов убытков .....                                                                                                     | 25 |
| 17. Расходы по ведению операций по страхованию – нетто-перестрахование .....                                                             | 25 |
| 18. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни .....                                                                     | 25 |
| 19. Процентные доходы .....                                                                                                              | 25 |
| 20. Расходы за вычетом доходов от операций с инвестиционным имуществом.....                                                              | 26 |
| 21. Общие и административные расходы .....                                                                                               | 26 |
| 22. Налог на прибыль.....                                                                                                                | 26 |
| 23. Справедливая стоимость активов и обязательств .....                                                                                  | 27 |
| 24. Управление капиталом .....                                                                                                           | 28 |
| 25. Управление рисками .....                                                                                                             | 28 |
| 26. Операции со связанными сторонами.....                                                                                                | 33 |
| 27. События после отчетной даты .....                                                                                                    | 33 |

**Аудируемое лицо**

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР»  
109029, г. Москва, Автомобильный проезд,  
д.4 стр. 1  
ОГРН 1117746048155

**Аудиторская организация**

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

**УЧАСТНИКАМ****ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АСКОР"**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР» (далее - Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год, отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам, отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

**Мнение**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, раскрытую в п. 5 годовой финансовой отчетности. 19 октября 2016 года произведена реорганизация Общества в форме присоединения к нему ООО «РОСТ-Страхование».

**Прочие сведения**

Аудит годовой финансовой отчетности Общества за 2015 год был проведен другим аудитором. По результатам аудита 22 апреля 2016 года выдано немодифицированное аудиторское заключение.

«27» апреля 2017 года

Заместитель Генерального директора по услугам  
международного аудита  
ЗАО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»  
По доверенности №003-АФ-2017 от 12.01.2017



Е.Е. Авдеев

**ООО Страховая Компания «АСКОР»**

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г. (в тыс. руб.)

| Номер строки                                               | Наименование показателя                                                                                             | Примечания к строкам | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------|
| <b>Раздел I. Активы</b>                                    |                                                                                                                     |                      |                |                |
| 1                                                          | Денежные средства и их эквиваленты                                                                                  | 6                    | 102 509        | 159 238        |
| 2                                                          | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | 7                    | 183 858        | 68 589         |
| 3                                                          | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                  |                      | 10             | 10             |
| 4                                                          | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                 | 8                    | 6 796          | 724            |
| 5                                                          | Прочая дебиторская задолженность                                                                                    |                      | 870            | 680            |
| 6                                                          | Доля перестраховщиков в страховых резервах, в том числе                                                             | 9                    | 604            | -              |
| 6.1                                                        | Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии                                                               |                      | 55             | -              |
| 6.2                                                        | Доля перестраховщиков в резервах убытков                                                                            |                      | 549            | -              |
| 7                                                          | Инвестиционное имущество                                                                                            | 10                   | 30 000         | 152 000        |
| 8                                                          | Нематериальные активы                                                                                               |                      | 40             | 111            |
| 9                                                          | Отложенные аквизиционные расходы                                                                                    | 11                   | 11 335         | 8 719          |
| 10                                                         | Требования по текущему налогу на прибыль                                                                            |                      | 243            | 423            |
| 11                                                         | Прочие активы                                                                                                       |                      | 758            | 589            |
| 12                                                         | <b>Итого активов</b>                                                                                                |                      | <b>337 023</b> | <b>391 083</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b>                            |                                                                                                                     |                      |                |                |
| 13                                                         | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                | 12                   | 13 171         | 35             |
| 14                                                         | Страховые резервы, в том числе:                                                                                     | 9                    | 102 355        | 45 076         |
| 14.1                                                       | Резерв незаработанной премии                                                                                        |                      | 42 216         | 28 941         |
| 14.2                                                       | Резервы убытков                                                                                                     |                      | 60 139         | 15 952         |
| 15                                                         | Отложенные аквизиционные доходы                                                                                     | 11                   | 6              | -              |
| 16                                                         | Отложенные налоговые обязательства                                                                                  | 22                   | 6 132          | 73             |
| 17                                                         | Прочие обязательства                                                                                                | 13                   | 3 928          | 107 201        |
| 18                                                         | <b>Итого обязательств</b>                                                                                           |                      | <b>125 592</b> | <b>152 385</b> |
| <b>Раздел III. Чистые активы, принадлежащие участникам</b> |                                                                                                                     |                      |                |                |
| 19                                                         | Уставный капитал                                                                                                    | 14                   | 163 000        | 163 000        |
| 20                                                         | Резервный капитал                                                                                                   |                      | 208            | 208            |
| 21                                                         | Нераспределенная прибыль                                                                                            |                      | 48 223         | 75 490         |
| 22                                                         | <b>Итого чистых активов, принадлежащих участникам</b>                                                               |                      | <b>211 431</b> | <b>238 698</b> |
| 23                                                         | <b>Итого чистых активов, принадлежащих участникам, и обязательств</b>                                               |                      | <b>337 023</b> | <b>391 083</b> |

Генеральный директор \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

27 апреля 2017 года



**ООО Страховая компания «АСКОР»**

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.  
(в тыс. руб.)

| Номер строки                                            | Наименование показателя                                                                                                                                                | Примечания к строкам | За год, закончившийся 31.12.2016 | За год, закончившийся 31.12.2015 |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Раздел I. Страховая деятельность</b>                 |                                                                                                                                                                        |                      |                                  |                                  |
| 1                                                       | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:                                                                                                    | 15                   | 22 529                           | 16 710                           |
| 1.1                                                     | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                                                                             |                      | 22 585                           | 3 152                            |
| 1.2                                                     | страховые премии, переданные в перестрахование                                                                                                                         |                      | -                                | -                                |
| 1.3                                                     | изменение резерва незаработанной премии                                                                                                                                |                      | 244                              | 13 558                           |
| 1.4                                                     | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии                                                                                                        |                      | (300)                            | -                                |
| 2                                                       | Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:                                                                                                              |                      | (35 528)                         | (14 644)                         |
| 2.1                                                     | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                                                                                      |                      | (12 648)                         | (1 054)                          |
| 2.2                                                     | расходы по урегулированию убытков                                                                                                                                      |                      | (279)                            | -                                |
| 2.3                                                     | доля перестраховщиков в выплатах                                                                                                                                       |                      | -                                | -                                |
| 2.4                                                     | изменение резервов убытков                                                                                                                                             | 16                   | (22 760)                         | (13 590)                         |
| 2.5                                                     | изменение доли перестраховщиков в резервах убытков                                                                                                                     |                      | 159                              | -                                |
| 3                                                       | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:                                                                                            | 17                   | (8 331)                          | (6 345)                          |
| 3.1                                                     | аквизиционные расходы                                                                                                                                                  |                      | (8 115)                          | -                                |
| 3.2                                                     | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования                                                                                                                 |                      | -                                | -                                |
| 3.3                                                     | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов                                                                                                                  |                      | (216)                            | (6 345)                          |
| 4                                                       | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни                                                                                                              |                      | 71                               | -                                |
| 5                                                       | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни                                                                                                             | 18                   | (1 230)                          | (241)                            |
| 6                                                       | <b>Результат от страховой деятельности</b>                                                                                                                             |                      | <b>(22 489)</b>                  | <b>(4 520)</b>                   |
| <b>Раздел II. Инвестиционная деятельность</b>           |                                                                                                                                                                        |                      |                                  |                                  |
| 7                                                       | Процентные доходы                                                                                                                                                      | 19                   | 13 306                           | 8 319                            |
| 8                                                       | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка |                      | 688                              | 117                              |
| 9                                                       | Расходы за вычетом доходов от операций с инвестиционным имуществом                                                                                                     | 20                   | (140 544)                        | -                                |
| 10                                                      | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                          |                      | 128                              | 6                                |
| 11                                                      | <b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности</b>                                                                  |                      | <b>(126 422)</b>                 | <b>8 442</b>                     |
| <b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b> |                                                                                                                                                                        |                      |                                  |                                  |
| 12                                                      | Общие и административные расходы                                                                                                                                       | 21                   | (10 941)                         | (3 768)                          |
| 13                                                      | Прочие доходы                                                                                                                                                          |                      | -                                | 960                              |
| 14                                                      | Прочие расходы                                                                                                                                                         |                      | (101)                            | -                                |
| 15                                                      | <b>Итого расходов от прочей операционной деятельности</b>                                                                                                              |                      | <b>(11 042)</b>                  | <b>(2 808)</b>                   |
| 16                                                      | <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>                                                                                                                             |                      | <b>(159 953)</b>                 | <b>1 114</b>                     |
| 17                                                      | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:                                                                                                                      | 22                   | 142                              | (198)                            |
| 17.1                                                    | расход по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                   |                      | (1 119)                          | (151)                            |
| 17.2                                                    | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль                                                                                                                        |                      | 1 261                            | (47)                             |
| 18                                                      | <b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>                                                                                                                          |                      | <b>(159 811)</b>                 | <b>916</b>                       |
| <b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>               |                                                                                                                                                                        |                      |                                  |                                  |
| 19                                                      | Прочий совокупный доход за отчетный период                                                                                                                             |                      | -                                | -                                |
| 20                                                      | <b>Итого совокупный доход (расход) за отчетный период</b>                                                                                                              |                      | <b>(159 811)</b>                 | <b>916</b>                       |

Генеральный директор \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

27 апреля 2017 года

Примечания на стр. с 8 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



**ООО Страховая Компания «АСКОР»**

Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (в тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя                    | Примечания к строкам | Уставный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого     |
|--------------|--------------------------------------------|----------------------|------------------|-------------------|----------------------------------------------|-----------|
| 1            | Остаток на 01.01.2015 г.                   |                      | 163 000          | 208               | 74 574                                       | 237 782   |
| 2            | Прибыль за отчетный период                 |                      | -                | -                 | 916                                          | 916       |
| 3            | Прочий совокупный доход за отчетный период |                      | -                | -                 | -                                            | -         |
| 4            | Остаток на 31.12.2015 г.                   |                      | 163 000          | 208               | 75 490                                       | 238 698   |
| 5            | Убыток за отчетный период                  |                      | -                | -                 | (159 811)                                    | (159 811) |
| 6            | Прочий совокупный доход за отчетный период |                      | -                | -                 | -                                            | -         |
| 7            | Реорганизация                              | 5                    | -                | -                 | 132 544                                      | 132 544   |
| 8            | Остаток на 31.12.2016 г                    |                      | 163 000          | 208               | 48 223                                       | 211 431   |

Генеральный директор \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

27 апреля 2017 года



Примечания на стр. с 8 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

**ООО Страховая Компания «АСКОР»**

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (в тыс. руб.)

| Номер строки                                                     | Наименование показателя                                                                                                                          | Примечания к строкам | За год, закончившийся 31.12.2016 | За год, закончившийся 31.12.2015 |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>    |                                                                                                                                                  |                      |                                  |                                  |
| 1                                                                | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные                                             |                      | 20 316                           | 3 181                            |
| 2                                                                | Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные                                                                          |                      | (356)                            | -                                |
| 3                                                                | Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные                                                      |                      | (12 648)                         | (1 054)                          |
| 4                                                                | Оплата аквизиционных расходов                                                                                                                    |                      | (3 895)                          | -                                |
| 5                                                                | Оплата расходов по урегулированию убытков                                                                                                        |                      | (279)                            | -                                |
| 6                                                                | Проценты полученные                                                                                                                              |                      | 14 016                           | 4 240                            |
| 7                                                                | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам                                                                                    |                      | (4 051)                          | -                                |
| 8                                                                | Оплата прочих административных и операционных расходов                                                                                           |                      | (5 187)                          | (4 458)                          |
| 9                                                                | Налог на прибыль, уплаченный                                                                                                                     |                      | (210)                            | (53)                             |
| 10                                                               | Прочие денежные потоки от операционной деятельности                                                                                              |                      | (331)                            | 1 924                            |
| 11                                                               | <b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>                                                                                      |                      | <b>7 375</b>                     | <b>3 780</b>                     |
| <b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b> |                                                                                                                                                  |                      |                                  |                                  |
| 12                                                               | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества                                 |                      | (107 000)                        | (45 000)                         |
| 13                                                               | Поступления от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка |                      | 17 000                           | -                                |
| 14                                                               | Платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка             |                      | (27 452)                         | (65 558)                         |
| 15                                                               | <b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>                                                                                    |                      | <b>(117 452)</b>                 | <b>(110 558)</b>                 |
| <b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>    |                                                                                                                                                  |                      |                                  |                                  |
| 16                                                               | Денежные средства и их эквиваленты, полученные при реорганизации                                                                                 | 5                    | 53 367                           | -                                |
| 17                                                               | <b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>                                                                                        |                      | <b>53 367</b>                    | <b>-</b>                         |
| 18                                                               | <b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>                                                                                                |                      | <b>(56 710)</b>                  | <b>(106 778)</b>                 |
| 19                                                               | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю                                                                         |                      | (19)                             | -                                |
| 20                                                               | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода                                                                           |                      | 159 238                          | 266 016                          |
| 21                                                               | <b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>                                                                     |                      | <b>102 509</b>                   | <b>159 238</b>                   |

Генеральный директор \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

27 апреля 2017 года



Примечания на стр. с 8 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

## 1. Основная деятельность страховщика

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР» (далее – Общество) было зарегистрировано в Российской Федерации 28 января 2011 года.

Основным видом деятельности Общества является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации.

Общество осуществляет страховую деятельность на основании лицензий:

- Лицензия Центрального банка Российской Федерации № СЛ 3767 на осуществление добровольного личного страхования за исключением добровольного страхования жизни от 15.02.2015.
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации № СИ 3767 на осуществление добровольного личного страхования за исключением добровольного страхования жизни от 15.02.2015.

Общество зарегистрировано по следующему адресу: 109029, Москва г., Автомобильный проезд, д.4, стр. 1.

Среднесписочная численность работников Общества по состоянию на 31.12.2016 года составила 10 человек (2015: 8 человек).

Участниками Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года являлись:

- Огаркова Валентина Ивановна, гражданка Российской Федерации – 158 110 тыс. руб. (97,00%);
- Общество с ограниченной ответственностью «Компания Белоперонс» ИНН 7713234540, 109029, г. Москва, Автомобильный проезд, д.4, стр.1 – 1 630 тыс. руб. (1,00%);
- Реснянский Тимофей Александрович, гражданин Российской Федерации – 1 630 тыс. руб. (1,00%);
- Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Верба» ИНН 7722620581, 109029, г. Москва, Автомобильный проезд, д.4, стр.1 – 1 630 тыс. руб. (1,00%);

Участниками Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года являлись:

- Общество с ограниченной ответственностью «Компания Белоперонс» ИНН 7713234540, 109029, г. Москва, Автомобильный проезд, д.4, стр.1 – 114 998 тыс. рублей (70,55%)
- Реснянский Тимофей Александрович, ИНН 771976217611, 105264, г. Москва, 5-я Парковая ул., д.42, кв.97 – 48 001 тыс. рублей (29,45%)

Конечным бенефициаром Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года являлась Огаркова Валентина Ивановна (2015: Реснянский Тимофей Александрович).

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

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

В Российской Федерации продолжается развитие правовой и налоговой системы, а также административной инфраструктуры. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Низкие цены на нефть и другие энергоносители привели к замедлению темпов роста российской экономики. Экономические санкции введенные, в результате обострения внешнеполитической обстановки, со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, сталкиваются со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций). Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

Реакция Правительства Российской Федерации на складывающуюся экономическую и бюджетную ситуацию может привести к существенным изменениям в области налогообложения и правового регулирования, которые могут затронуть деятельность Общества.

Руководство Общества не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Общества в будущем. В то же время руководство полагает, что им

предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Общества в сложившихся обстоятельствах.

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»).

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

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике. Финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, кроме случаев, где указано иное.

Составление финансовой отчетности Общества требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении финансовой отчетности, содержится в Примечании 4.1.

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

#### 4.1. Применение оценок, предпосылок и суждений

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

##### *(а) Обязательства по договорам страхования*

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

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

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 101 751 тыс. руб. (2015: 45 076 тыс. руб.).

**(b) Резерв под обесценение дебиторской задолженности**

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

**(c) Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости**

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

Учетная стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, составила на отчетную дату 183 858 тыс. руб. (2015: 68 589 тыс. руб.).

**(d) Налог на прибыль**

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2016 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. Величина признанных налоговых активов по состоянию на 31.12.2016 составляет 1 245 тыс. руб. (2015: 4 223 тыс. руб.).

**4.2. Изменения в учетной политике**

**(a) МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), вступившие в силу в 2016 году**

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые стали обязательными для Общества с 01.01.2016 года. В список включены вступившие в силу стандарты и интерпретации, которые имеют отношение к операциям Общества.

**Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях – Поправки к МСФО (IFRS) 11.** Поправки, внесенные в стандарт, разъясняют порядок учета приобретения долей в совместных операциях, являющихся отдельным бизнесом. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества, но могут оказать влияние на будущие операции.

**Разъяснение в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38.** В указанных поправках Совет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IASB) определил, что применение подхода к расчету амортизации актива, основанного на выручке, не допускается, поскольку выручка, полученная от ведения деятельности с использованием актива, в основном, отражает факторы, отличные от принципа получения экономической выгоды, связанной с использованием актива. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

**Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28.** Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными

компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества, но могут оказать влияние на будущие операции.

**Раскрытие информации - Поправки к МСФО (IAS) 1.** В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

**Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности.** Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах. В МСФО (IFRS) 5 было уточнено, что изменение в порядке выбытия (переклассификация из категории «предназначенные для продажи» в «удерживаемые для распределения в пользу собственников» или наоборот) не означает изменения в плане продаж или распределения, и не должны учитываться как таковые. Поправка к МСФО (IFRS) 7 добавила руководство, помогающее менеджменту определить условия выполнения критериев определения финансового актива, который был переведен в продолжающуюся деятельность, для целей раскрытия информации в финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 7. Поправки также разъясняют отсутствие в МСФО (IFRS) 7 специального требования о раскрытии информации о взаимозачете в отчетности за промежуточные периоды, в том случае, если это не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что решение относительно ставки дисконтирования, используемой для расчета пенсионных обязательств по окончании трудовой деятельности, основанной на доходности высококачественных корпоративных облигаций или государственных облигаций, должно быть основано на валюте, в которой номинированы обязательства, а не стране, в которой они возникают. МСФО (IAS) 34 требует наличие перекрестной ссылки на местонахождение «информации, раскрываемой в другом месте промежуточной финансовой отчетности». Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

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

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

**МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты»** (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 года или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.

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

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

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

**«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2017 или после этой даты). Поправка поясняет порядок признания отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам, возникающим при первоначальном признании долговых инструментов, приобретенных на условиях, отличающихся от рыночных. Общество не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на финансовую отчетность Общества.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7** (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2017 или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Общества.

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

#### 4.3. Основные принципы учетной политики

##### *(а) Критерии признания и база оценки финансовых инструментов*

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

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

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов, процентные доходы, а так же прибыли и убытки от реализации отражаются в составе прибылей и убытков в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Общества права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

*Займы и дебиторская задолженность*

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

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

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

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

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

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

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

#### *Признание и прекращение признания финансовых активов*

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

#### *Оценка финансовых активов*

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

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

#### *Обесценение финансовых активов*

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

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

Общество сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

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

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

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

**(b) Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности**

**Классификация страховых продуктов**

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

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

Общество работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование автотранспорта, страхование имущества и страхование от несчастного случая.

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

Страхование от несчастного случая защищает клиентов Общества от последствий несчастных случаев (таких последствий как смерть или утрата трудоспособности), которые могут привести к снижению уровня жизни страхователя или зависимых от него лиц.

**Дебиторская задолженность по операциям страхования**

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

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

**Перестраховочные активы**

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

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

Договоры перестрахования не освобождают Общество от обязательств перед страхователями.

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

#### *Отложенные аквизиционные расходы*

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

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в составе о прибылей и убытков.

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

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

#### *Резервы убытков*

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

#### *Резерв незаработанной премии*

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

#### *Тестирование полноты обязательств*

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

#### *Состоявшиеся убытки по договорам страхования*

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

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

#### *Аквизиционные расходы*

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

- комиссионные и брокерские вознаграждения
- взносы в государственные внебюджетные фонды, уплачиваемые с сумм комиссионного вознаграждения;
- расходы на выпуск страховых полисов.

Аквизиционные расходы также включают следующие косвенные затраты:

- расходы на оплату труда персонала, занятого заключением договоров;
- взносы в государственные внебюджетные фонды, уплачиваемые с сумм расходов на оплату труда такого персонала;
- прочие затраты подразделения, занятого заключением договоров.

**(с) Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества**

Инвестиционное имущество представляет собой недвижимое имущество, находящееся в распоряжении Общества, для получения доходов от сдачи такого имущества в аренду или для получения выгод в связи с повышением стоимости данного имущества, либо для того и для другого.

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

**(d) Критерии признания, база оценки основных средств**

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

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

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

- Транспортные средства 5 лет;
- Вычислительная техника и офисное оборудование 3 года;
- Прочие основные средства 3 года.

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

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

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и признаются в составе прибылей и убытков.

**(е) Критерии признания, база оценки нематериальных активов**

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

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

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

**(f) Обесценение нефинансовых активов**

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

**(g) Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств**

*Текущие и отложенные налоги*

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

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

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

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

*Кредиторская задолженность*

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

*Резервы – оценочные обязательства*

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

*Чистые активы, принадлежащие участникам*

Общество является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества.

*Уставный капитал*

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

#### Резервный капитал

Резервный капитал собой резерв, который Общество создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ и Уставом Общества.

#### Резерв переоценки

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляет собой накопленные нерезализованные прибыли/убытки от переоценки указанных финансовых активов.

#### Дивиденды

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

### 5. Реорганизация

В октябре 2016 года на основе решении внеочередных собраний участников Общества и ООО «Рост-Страхование» была произведена реорганизация общества в форме присоединения к нему ООО «Рост-Страхование». Присоединение произведено на основании договора о присоединении. Запись о реорганизации юридического лица ООО СК «Аскор» в форме присоединения к нему другого юридического лица - ООО «Рост – Страхование» была внесена в ЕГРЮЛ 19.10.2016 года. Данная дата рассматривается как дата присоединения.

Присоединение было отражено в учете как операция по объединению компания, находящихся под общим контролем, которое не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». В связи с этим при объединении организаций, находящихся под общим контролем, руководство использует метод оценки организации предшественника, а именно: активы и обязательства организации, передаваемой между сторонами, не переоцениваются по справедливой стоимости, а включаются в финансовую отчетность реорганизуемой организации по балансовой стоимости, установленной организацией-предшественником, или по балансовой стоимости, отраженной в финансовой отчетности присоединяемой организации на дату присоединения.

Величина чистых активов присоединяемой организации отражается в данной финансовой отчетности как увеличение нераспределенной прибыли.

Информация о величине активов и обязательств присоединённого общества, ООО «Рост-Страхование», на дату присоединения.

| Номер<br>строки | Наименование показателя                                                                                             | 19.10.2016     |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 1               | Денежные средства и их эквиваленты                                                                                  | 53 367         |
| 2               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | 105 066        |
| 3               | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                 | 3 553          |
| 4               | Доля перестраховщиков в страховых резервах                                                                          | 745            |
| 5               | Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии                                                               | 355            |
| 6               | Доля перестраховщиков в резервах убытков                                                                            | 390            |
| 7               | Инвестиционное имущество                                                                                            | 18 640         |
| 8               | Отложенные аквизиционные расходы                                                                                    | 2 862          |
| 9               | Требования по текущему налогу на прибыль                                                                            | 729            |
| 10              | Прочие активы                                                                                                       | 180            |
| 11              | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                | (9 766)        |
| 12              | Страховые резервы, в том числе:                                                                                     | (34 763)       |
| 13              | Резерв незаработанной премии                                                                                        | (13 519)       |
| 14              | Резервы убытков                                                                                                     | (21 244)       |
| 15              | Отложенные аквизиционные доходы                                                                                     | (36)           |
| 16              | Отложенные налоговые обязательства                                                                                  | (7 320)        |
| 17              | Прочие обязательства                                                                                                | (713)          |
| 18              | <b>Итого чистых активов</b>                                                                                         | <b>132 544</b> |

Инвестиционное имущество показано с учетом обесценения, произведенного на основе отчета независимого оценщика, полученного после даты присоединения.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

| Номер строки | Наименование показателя                                                                              | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1            | Денежные средства на расчетных счетах                                                                | 26 809         | 18 083         |
| 2            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 75 700         | 141 155        |
| 3            | <b>Итого</b>                                                                                         | <b>102 509</b> | <b>159 238</b> |

В состав статьи по состоянию на 31.12.2016 года включен депозит, размещенный в банке на срок 30 дней по процентную ставку 9,00% годовых (2015: два депозита, размещенные в банках на срок 12 и 13 дней под процентную ставку 7,50% годовых).

По состоянию на 31.12.2016 года у страховщика были остатки денежных средств и их эквивалентов в двух банках (2015: в трех банках) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 1000 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 102 032 тысяч рублей (2015: 159 140 тыс. руб.), или 99,5% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2015: 99,9%).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 25.2.

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

| Номер строки | Наименование показателя                     | 31.12.2016     | 31.12.2015    |
|--------------|---------------------------------------------|----------------|---------------|
| 1            | Долговые ценные бумаги, в том числе:        | 183 858        | 68 589        |
| 2            | Правительства Российской Федерации          | 87 699         | 19 495        |
| 3            | кредитных организаций и банков-нерезидентов | 96 159         | 49 094        |
| 4            | <b>Итого</b>                                | <b>183 858</b> | <b>68 589</b> |

## 8. Дебиторская задолженность по операциям страхования

| Номер строки | Наименование показателя                                              | 31.12.2016   | 31.12.2015 |
|--------------|----------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| 1            | Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования     | 6 500        | 722        |
| 5            | Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 313          | -          |
| 7            | Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам                 | 656          | -          |
| 8            | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами         | 2            | 2          |
| 12           | Резерв под обесценение                                               | (675)        | -          |
| 13           | <b>Итого</b>                                                         | <b>6 796</b> | <b>724</b> |

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования:

| Номер строки | Наименование показателя                                      | Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | Итого      |
|--------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------|
| 1            | Резерв под обесценение на 31.12.2015 года                    | -                                                                | -                                                    | -                                                            | -          |
| 2            | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 754                                                              | 474                                                  | 2                                                            | 1 230      |
| 3            | Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная         | (555)                                                            | -                                                    | -                                                            | (555)      |
| 4            | <b>Резерв под обесценение на 31.12.2016 года</b>             | <b>199</b>                                                       | <b>474</b>                                           | <b>2</b>                                                     | <b>675</b> |

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования раскрывается в примечании 25.2.

По состоянию на 31.12.2016 года было 3 дебитора (2015: 1 дебитор), общая сумма задолженности которых составляла свыше 1000 тыс. руб. (2015: 500 тыс. руб.) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 4 744 тыс. руб. (2015: 571 тыс. руб.), или 63,5% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (2015: 78,9%).

## 9. Резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах

Состав страховых резервов на 31.12.2016 года и 31.12.2015 года:

| Номер строки | Наименование показателя                   | 31.12.2016     |                                  |                 | 31.12.2015    |                                  |                 |
|--------------|-------------------------------------------|----------------|----------------------------------|-----------------|---------------|----------------------------------|-----------------|
|              |                                           | Резервы        | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы - нетто | Резервы       | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы - нетто |
| 1            | Резерв незаработанной премии              | 42 216         | (55)                             | 42 161          | 28 941        | -                                | 28 941          |
| 2            | Резервы убытков                           | 58 471         | (549)                            | 57 922          | 15 952        | -                                | 15 952          |
| 3            | Резерв расходов на урегулирование убытков | 1 668          | -                                | 1 668           | -             | -                                | -               |
| 4            | Резерв неистекшего риска                  | -              | -                                | -               | 183           | -                                | 183             |
| 5            | <b>Итого</b>                              | <b>102 355</b> | <b>(604)</b>                     | <b>101 751</b>  | <b>45 076</b> | <b>-</b>                         | <b>45 076</b>   |

По состоянию на отчетную дату Общество не формировало резерв неистекшего риска, в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

### 9.1. Резерв незаработанной премии

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

| Номер строки | Наименование показателя                                    | За год, закончившийся 31.12.2016 |                                  |                 | За год, закончившийся 31.12.2015 |                                  |                 |
|--------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|
|              |                                                            | Резервы                          | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы - нетто | Резервы                          | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы - нетто |
| 1            | На начало отчетного периода                                | 28 941                           | -                                | 28 941          | 42 499                           | -                                | 42 499          |
| 2            | Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода  | 22 585                           | -                                | 22 585          | 3 152                            | -                                | 3 152           |
| 3            | Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода | (22 829)                         | 300                              | (22 529)        | (16 710)                         | -                                | (16 710)        |
| 4            | Реорганизация (Примечание 5)                               | 13 519                           | (355)                            | 13 164          | -                                | -                                | -               |
| 5            | <b>На конец отчетного периода</b>                          | <b>42 216</b>                    | <b>(55)</b>                      | <b>42 161</b>   | <b>28 941</b>                    | <b>-</b>                         | <b>28 941</b>   |

### 9.2. Резервы убытков

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков:

| Номер строки | Наименование показателя                                                 | За год, закончившийся 31.12.2016 |                                  |                 | За год, закончившийся 31.12.2015 |                                  |                 |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|
|              |                                                                         | Резервы                          | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы - нетто | Резервы                          | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы - нетто |
| 1            | На начало отчетного периода                                             | 15 952                           | -                                | 15 952          | 2 545                            | -                                | 2 545           |
| 2            | Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде                         | 30 215                           | (159)                            | 30 056          | 16 287                           | -                                | 16 287          |
| 3            | Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде | 3 708                            | -                                | 3 708           | (1 826)                          | -                                | (1 826)         |
| 4            | Страховые выплаты в течение отчетного периода                           | (12 648)                         | -                                | (12 648)        | (1 054)                          | -                                | (1 054)         |
| 5            | Реорганизация (Примечание 5)                                            | 21 244                           | (390)                            | 20 854          | -                                | -                                | -               |
| 6            | <b>На конец отчетного периода</b>                                       | <b>58 471</b>                    | <b>(549)</b>                     | <b>57 922</b>   | <b>15 952</b>                    | <b>-</b>                         | <b>15 952</b>   |

Величина резервов убытков определяется путем оценки будущих расходов, которые будут понесены при урегулировании всех страховых убытков, как заявленных так и еще незаявленных, ответственность по которым существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок

обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Общество использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

| Номер строки | Наименование показателя                                                                       | 31.12.2012 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1            | Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков                    | -          | 7          | 2 545      | 15 952     | 58 471     |
| 2            | Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:                     |            |            |            |            |            |
| 3            | 2012 год                                                                                      | -          | -          | -          | -          | -          |
| 4            | 2013 год                                                                                      | -          | -          | -          | -          | -          |
| 5            | 2014 год                                                                                      | -          | -          | -          | -          | -          |
| 6            | 2015 год                                                                                      | -          | -          | 719        | -          | -          |
| 7            | 2016 год                                                                                      | -          | -          | 719        | 4 648      | -          |
| 8            | Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом): |            |            |            |            |            |
| 9            | 2012 год                                                                                      | -          | -          | -          | -          | -          |
| 10           | 2013 год                                                                                      | -          | -          | -          | -          | -          |
| 11           | 2014 год                                                                                      | -          | -          | -          | -          | -          |
| 12           | 2015 год                                                                                      | -          | -          | -          | -          | -          |
| 13           | 2016 год                                                                                      | -          | -          | 6 451      | 15 012     | -          |
| 14           | Избыток (недостаток) нарастающим итогом                                                       | -          | -          | (4 625)    | (3 708)    | -          |
| 15           | Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах                                           | -          | -          | -182%-     | -23%       | -          |

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование не раскрывается в виду незначительности доли перестраховщиков в них.

### 9.3. Резерв расходов на урегулирование убытков

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

| Номер строки | Наименование показателя                                                    | За год, закончившийся 31.12.2016 |                                  |                 | За год, закончившийся 31.12.2015 |                                  |                 |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|
|              |                                                                            | Резервы                          | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы - нетто | Резервы                          | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы - нетто |
| 1            | На начало отчетного периода                                                | -                                | -                                | -               | -                                | -                                | -               |
| 2            | Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде | 1 947                            | -                                | 1 947           | -                                | -                                | -               |
| 3            | Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода  | (279)                            | -                                | (279)           | -                                | -                                | -               |
| 4            | На конец отчетного периода                                                 | 1 668                            | -                                | 1 668           | -                                | -                                | -               |

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой оценку будущих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Общества по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

## 10. Инвестиционное имущество

| Номер строки | Наименование показателя                                                       | За год, закончившийся 31.12.2016 | За год, закончившийся 31.12.2015 |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1            | Первоначальная стоимость                                                      | 152 000                          | -                                |
| 2            | Накопленная амортизация                                                       | -                                | -                                |
| 3            | Убытки от обесценения                                                         | -                                | -                                |
| 4            | Балансовая стоимость на начало отчетного периода                              | 152 000                          | -                                |
| 5            | Поступление                                                                   | -                                | 152 000                          |
| 6            | Инвестиционное имущество полученное в результате реорганизации (Примечание 5) | 18 640                           | -                                |
| 7            | Признанные и восстановленные убытки от обесценения                            | (140 640)                        | -                                |
| 8            | Балансовая стоимость на конец отчетного периода                               | 30 000                           | 152 000                          |

В конце 2016 года было отражено обесценение имеющегося в распоряжении Общества инвестиционного имущества, произведенного на основе отчета независимого оценщика. Стоимость инвестиционного имущества снижена до его справедливой (рыночной) стоимости по состоянию на 21.10.2016 года.

## 11. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования:

| Номер строки | Наименование показателя                                      | За год, закончившийся 31.12.2016 | За год, закончившийся 31.12.2015 |
|--------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1            | Отложенные аквизиционные расходы на начало отчетного периода | 8 719                            | 15 064                           |
| 2            | Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:    | 2 616                            | (6 345)                          |
| 3            | отложенные аквизиционные расходы за период                   | 6 231                            | -                                |
| 4            | амортизация отложенных аквизиционных расходов                | (6 477)                          | (6 345)                          |
| 5            | реорганизация (Примечание 5)                                 | 2 862                            | -                                |
| 6            | Отложенные аквизиционные расходы на конец отчетного периода  | 11 335                           | 8 719                            |

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования:

| Номер строки | Наименование показателя                                     | За год, закончившийся 31.12.2016 | За год, закончившийся 31.12.2015 |
|--------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1            | Отложенные аквизиционные доходы на начало отчетного периода | -                                | -                                |
| 2            | Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:    | 6                                | -                                |
| 3            | отложенные аквизиционные доходы за период                   | -                                | -                                |
| 4            | амортизация отложенных аквизиционных доходов                | (30)                             | -                                |
| 5            | реорганизация (Примечание 5)                                | 36                               | -                                |
| 6            | Отложенные аквизиционные доходы на конец отчетного периода  | 6                                | -                                |

## 12. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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

| Номер строки | Наименование показателя                                                         | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1            | Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования         | 1 208      | 2          |
| 2            | Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование           | 38         | -          |
| 3            | Задолженность перед страховыми агентами и брокерами                             | 11 925     | -          |
| 4            | Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | -          | 33         |
| 5            | Итого                                                                           | 13 171     | 35         |

### 13. Прочие обязательства

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                      | 31.12.2016   | 31.12.2015     |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| 1            | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | -            | -              |
| 2            | Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания                                      | -            | -              |
| 3            | Расчеты с акционерами, участниками                                                                                           | -            | -              |
| 4            | Расчеты с покупателями и клиентами                                                                                           | -            | -              |
| 5            | Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска                                                          | -            | -              |
| 6            | Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)                   | -            | -              |
| 7            | Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков                                                                       | -            | -              |
| 8            | Расчеты с прочими кредиторами                                                                                                | 500          | -              |
| 9            | Расчеты с персоналом                                                                                                         | 422          | 150            |
| 10           | Налог на добавленную стоимость полученный                                                                                    | -            | -              |
| 11           | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                                                                                        | 3 003        | 107 051        |
| 12           | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль                                                                         | 3            | -              |
| 13           | Авансы (предоплаты) полученные                                                                                               | -            | -              |
| 14           | Расчеты по средствам отчислений от страховых премий                                                                          | -            | -              |
| 15           | Расчеты по социальному страхованию                                                                                           | -            | -              |
| 16           | Инструменты хеджирования                                                                                                     | -            | -              |
| 17           | Прочие обязательства                                                                                                         | -            | -              |
| 18           | <b>Итого</b>                                                                                                                 | <b>3 928</b> | <b>107 201</b> |

### 14. Чистые активы, принадлежащие участникам

По состоянию на 31.12.2016 года номинальный уставный капитал составлял 163 000 тыс. руб. 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.

Общество является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации голосующие права участников общества с ограниченной ответственностью разделены пропорционально вкладам участников в уставный капитал общества. Каждый участник имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества. Стоимость чистых активов, рассчитанная на основании данных бухгалтерской отчетности Общества, составленной по российским стандартам учета, по состоянию на 31.12.2016 года составляла 186 436 тыс. руб. (2015: 217 773 тыс. руб.).

### 15. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

| Номер строки | Наименование показателя                                                    | За год, закончившийся 31.12.2016 | За год, закончившийся 31.12.2015 |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1            | Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 24 372                           | 3 152                            |
| 2            | Возврат премий                                                             | (1 787)                          | -                                |
| 3            | <b>Итого</b>                                                               | <b>22 585</b>                    | <b>3 152</b>                     |

## 16. Изменение резервов убытков

| Номер строки | Наименование показателя                              | За год, закончившийся<br>31.12.2016 | За год, закончившийся<br>31.12.2015 |
|--------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1            | Изменение резерва убытков                            | 21 275                              | 13 407                              |
| 2            | Изменение резерва расходов на урегулирование убытков | 1 668                               | -                                   |
| 3            | Изменение резерва неистекшего риска                  | (183)                               | 183                                 |
| 4            | <b>Итого</b>                                         | <b>22 760</b>                       | <b>13 590</b>                       |

## 17. Расходы по ведению операций по страхованию – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы:

| Номер строки | Наименование показателя                                                                       | За год, закончившийся<br>31.12.2016 | За год, закончившийся<br>31.12.2015 |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1            | Вознаграждение страховым агентам                                                              | 6 231                               | -                                   |
| 2            | Расходы на рекламу                                                                            | 83                                  | -                                   |
| 3            | Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 1 801                               | -                                   |
| 4            | <b>Итого</b>                                                                                  | <b>8 115</b>                        | <b>-</b>                            |

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов:

| Номер строки | Наименование показателя                     | За год, закончившийся<br>31.12.2016 | За год, закончившийся<br>31.12.2015 |
|--------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1            | Изменение отложенных аквизиционных расходов | (246)                               | (6 345)                             |
| 2            | Изменение отложенных аквизиционных доходов  | 30                                  | -                                   |
| 3            | <b>Итого</b>                                | <b>(216)</b>                        | <b>(6 345)</b>                      |

## 18. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                   | За год, закончившийся<br>31.12.2016 | За год, закончившийся<br>31.12.2015 |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1            | Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 1 230                               | -                                   |
| 2            | Прочие расходы                                                                                                                            | -                                   | 241                                 |
| 3            | <b>Итого</b>                                                                                                                              | <b>1 230</b>                        | <b>241</b>                          |

## 19. Процентные доходы

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                 | За год, закончившийся<br>31.12.2016 | За год, закончившийся<br>31.12.2015 |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1            | По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 9 538                               | 4 079                               |
| 2            | По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах                              | 3 768                               | 4 240                               |
| 3            | <b>Итого</b>                                                                                                            | <b>13 306</b>                       | <b>8 319</b>                        |

## 20. Расходы за вычетом доходов от операций с инвестиционным имуществом

| Номер строки | Наименование показателя                                                            | За год, закончившийся 31.12.2016 | За год, закончившийся 31.12.2015 |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1            | Доходы от сдачи имущества в аренду                                                 | 96                               | -                                |
| 2            | Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества | (140 640)                        | -                                |
| 3            | <b>Итого</b>                                                                       | <b>(140 544)</b>                 | <b>-</b>                         |

## 21. Общие и административные расходы

| Номер строки | Наименование показателя                                              | За год, закончившийся 31.12.2016 | За год, закончившийся 31.12.2015 |
|--------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1            | Расходы на персонал                                                  | 3 536                            | 1 549                            |
| 2            | Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 71                               | -                                |
| 3            | Расходы по операционной аренде                                       | 892                              | 350                              |
| 4            | Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)          | 831                              | 463                              |
| 5            | Расходы на юридические и консультационные услуги                     | 4 890                            | 1 027                            |
| 6            | Расходы на услуги банков                                             | 129                              | -                                |
| 7            | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль          | 110                              | -                                |
| 8            | Прочие административные расходы                                      | 482                              | 379                              |
| 9            | <b>Итого</b>                                                         | <b>10 941</b>                    | <b>3 768</b>                     |

## 22. Налог на прибыль

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

| Номер строки | Наименование показателя                                                                          | За год, закончившийся 31.12.2016 | За год, закончившийся 31.12.2015 |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1            | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль                                                    | 1 119                            | 151                              |
| 2            | Изменение отложенного налогового обязательства (актива)                                          | (1 261)                          | 47                               |
| 3            | <b>Итого, в том числе:</b>                                                                       | <b>(142)</b>                     | <b>198</b>                       |
| 4            | расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | -                                | -                                |
| 5            | расходы (доходы) по налогу на прибыль                                                            | (142)                            | 198                              |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2015 г.: 20%).

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

| Номер строки | Наименование показателя                                                                              | За год, закончившийся 31.12.2016 | За год, закончившийся 31.12.2015 |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 1            | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                  | (159 953)                        | 1 114                            |
| 2            | Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2016 год 20%) | (31 991)                         | 223                              |
| 3            | Поправка на расходы, не принимаемые к налогообложению                                                | 33 021                           | 423                              |
| 4            | Поправка на доходы, ставка по которым составляет 9-15%                                               | (1 172)                          | (448)                            |
| 5            | <b>Расходы (доходы) по налогу на прибыль</b>                                                         | <b>(142)</b>                     | <b>198</b>                       |

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

| Номер строки                                                                                                                | Наименование показателя                                                                                             | 31.12.2015 | Отражено в составе прибыли или убытка | Реорганизация (Примечание 5) | 31.12.2016 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------|------------------------------|------------|
| <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b> |                                                                                                                     |            |                                       |                              |            |
| 1                                                                                                                           | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | -          | 11                                    | -                            | 11         |
| 2                                                                                                                           | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                 | -          | 917                                   | -                            | 917        |
| 3                                                                                                                           | Доля перестраховщиков в страховых резервах                                                                          | -          | 248                                   | (16)                         | 232        |
| 4                                                                                                                           | Прочее                                                                                                              | -          | (5 596)                               | 5 681                        | 85         |
| 5                                                                                                                           | Общая сумма отложенного налогового актива                                                                           | -          | (4 420)                               | 5 665                        | 1 245      |
| 6                                                                                                                           | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды                                   | -          | -                                     | -                            | -          |
| 7                                                                                                                           | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами                                       | -          | (4 420)                               | 5 665                        | 1 245      |
| <b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>                               |                                                                                                                     |            |                                       |                              |            |
| 8                                                                                                                           | Отложенные аквизиционные доходы                                                                                     | -          | (1 631)                               | (636)                        | (2 267)    |
| 9                                                                                                                           | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                | -          | (231)                                 | -                            | (231)      |
| 10                                                                                                                          | Страховые резервы                                                                                                   | -          | 7 470                                 | (12 349)                     | (4 879)    |
| 11                                                                                                                          | Прочее                                                                                                              | (73)       | 73                                    | -                            | -          |
| 12                                                                                                                          | Общая сумма отложенного налогового обязательства                                                                    | (73)       | 5 681                                 | (12 985)                     | (7 377)    |
| 13                                                                                                                          | Признанное чистое отложенное налоговое обязательство                                                                | (73)       | 1 261                                 | (7 320)                      | (6 132)    |

## 23. Справедливая стоимость активов и обязательств

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. Многократная оценка справедливой стоимости применяется Обществом в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка. Все финансовые активы относящиеся к данной категории были оценены по состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015 годов исходя из рыночных котировок, т.е. опираясь на исходные данные имеющие Уровень 1 в иерархии справедливой стоимости.

Общество не представляет в своей финансовой отчетности анализ справедливой стоимости по уровням иерархии финансовой дебиторской и кредиторской задолженности, не оцениваемых по справедливой стоимости, так как к балансовая стоимость данной задолженности, ввиду краткосрочного периода ее исполнения, существенно не отличается от ее справедливой стоимости.

## 24. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора, и
- обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общество обязано соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- превышение фактического размера маржи платежеспособности по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Указанием ЦБ РФ от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, установленных Указанием ЦБ РФ «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика для инвестирования активов» от 16 ноября 2014 года 3445-У;
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного законодательством, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества. Капитал, управляемый Обществом и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервный капитал на общую сумму 186 436 тыс. руб. на отчетную дату (2015: 217 773 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2016 года и 31.12. 2015 года Общество соблюдало все требования регулятора к уровню капитала и марже платежеспособности.

## 25. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Общества. Основными финансовыми рисками, которым подвержено Общество, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а так же валютный риск.

### 25.1. Страховой риск

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

Общество осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования в разрезе линий бизнеса

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                    | За год, закончившийся 31.12.2016       |                                                      |                                                                   | За год, закончившийся 31.12.2015       |                                                      |                                                                   |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                                            | Резерв убытков – нетто-перестрахование | Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование | Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование | Резерв убытков – нетто-перестрахование | Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование | Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование |
| 1            | Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни                                                             | 11 757                                 | 21 411                                               | -                                                                 | 13 290                                 | 26 858                                               | -                                                                 |
| 2            | Добровольное страхование автотранспорта                                                                                                    | 42 282                                 | 19 689                                               | 1 668                                                             | -                                      | -                                                    | -                                                                 |
| 3            | Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта | 3 182                                  | 636                                                  | -                                                                 | 2 662                                  | 2 083                                                | -                                                                 |
| 4            | Страхование гражданской ответственности перевозчика                                                                                        | 701                                    | 82                                                   | -                                                                 | -                                      | -                                                    | -                                                                 |
| 5            | Прочее                                                                                                                                     | -                                      | 343                                                  | -                                                                 | -                                      | -                                                    | -                                                                 |
| 6            | <b>Итого</b>                                                                                                                               | <b>57 922</b>                          | <b>42 161</b>                                        | <b>1 668</b>                                                      | <b>15 952</b>                          | <b>28 941</b>                                        | <b>-</b>                                                          |

## 25.2. Кредитный риск

Общество подвержено кредитному риску, который связан с тем, что дебитор Общества будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Обществом. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженных в отчете о финансовом положении Общества.

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги рейтинговых агентств Fitch, Standard & Poor's и Moody's.

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов по состоянию на 31.12.2016 года

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                           | Рейтинг BBB- | Рейтинг BB+ | Рейтинг Ba2 | Рейтинг B | Без рейтинга |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| 1            | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:                                                                                                  | -            | -           | 91 994      | 477       | 10 038       |
| 2            | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты                                              | -            | -           | 75 700      | -         | -            |
| 3            | денежные средства на расчетных счетах                                                                                                             | -            | -           | 16 294      | 477       | 10 038       |
| 4            | Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: | 103 647      | 80 211      | -           | -         | -            |
| 5            | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                         | 87 699       | -           | -           | -         | -            |
| 6            | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                | 15 948       | 80 211      | -           | -         | -            |
| 7            | Дебиторская задолженность по операциям страхования                                                                                                | -            | -           | -           | -         | 3 920        |
| 8            | Прочая дебиторская задолженность                                                                                                                  | -            | -           | -           | -         | 870          |
| 9            | Доля перестраховщиков в резервах убытков                                                                                                          | -            | -           | -           | -         | 55           |

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов по состоянию на 31.12.2015 года

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                           | Рейтинг BBB- | Рейтинг BB+ | Рейтинг Ba2 | Рейтинг B- | Без рейтинга |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|------------|--------------|
| 1            | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:                                                                                                  | -            | -           | 17 604      | 44 378     | 97 256       |
| 2            | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты                                              | -            | -           | -           | 44 000     | 97 155       |
| 3            | денежные средства на расчетных счетах                                                                                                             | -            | -           | 17 604      | 378        | 101          |
| 4            | Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: | 36 941       | 31 648      | -           | -          | -            |
| 5            | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                         | 19 495       | -           | -           | -          | -            |
| 6            | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                | 17 446       | 31 648      | -           | -          | -            |
| 7            | Дебиторская задолженность по операциям страхования                                                                                                | -            | -           | -           | -          | 7            |
| 8            | Прочая дебиторская задолженность,                                                                                                                 | -            | -           | -           | -          | 680          |

Информация о кредитном качестве просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования по состоянию на 31.12.2016 года

| Номер строки | Наименование показателя                                      | с задержкой платежа менее 30 дней | с задержкой платежа от 30 до 90 дней | с задержкой платежа от 90 до 180 дней | с задержкой платежа от 180 до 360 дней | с задержкой платежа свыше 360 дней | Итого        |
|--------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------|--------------|
| 1            | Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность   | 1 246                             | 1 351                                | 57                                    | 79                                     | 29                                 | 2 762        |
| 2            | дебиторская задолженность по страховым договорам             | 1 246                             | 1 169                                | 57                                    | 79                                     | 29                                 | 2 580        |
| 3            | дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам         | -                                 | 182                                  | -                                     | -                                      | -                                  | 182          |
| 4            | Обесцененная дебиторская задолженность                       | -                                 | -                                    | 6                                     | 27                                     | 642                                | 675          |
| 5            | дебиторская задолженность по страховым договорам             | -                                 | -                                    | 6                                     | 27                                     | 166                                | 199          |
| 6            | дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам         | -                                 | -                                    | -                                     | -                                      | 474                                | 474          |
| 7            | дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | -                                 | -                                    | -                                     | -                                      | 2                                  | 2            |
| 8            | <b>Итого</b>                                                 | <b>1 246</b>                      | <b>1 351</b>                         | <b>63</b>                             | <b>106</b>                             | <b>671</b>                         | <b>3 437</b> |

Информация о кредитном качестве просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования по состоянию на 31.12.2015 года

| Номер строки | Наименование показателя                                      | с задержкой платежа менее 30 дней | с задержкой платежа от 30 до 90 дней | с задержкой платежа от 90 до 180 дней | с задержкой платежа от 180 до 360 дней | с задержкой платежа свыше 360 дней | Итого      |
|--------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------|------------|
| 1            | Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность   | 341                               | 246                                  | 87                                    | 22                                     | 21                                 | 717        |
| 2            | дебиторская задолженность по страховым договорам             | -                                 | -                                    | -                                     | -                                      | -                                  | -          |
| 3            | дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам         | 341                               | 246                                  | 87                                    | 22                                     | 19                                 | 715        |
| 4            | дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | -                                 | -                                    | -                                     | -                                      | 2                                  | 2          |
| 5            | Обесцененная дебиторская задолженность                       | -                                 | -                                    | -                                     | -                                      | -                                  | -          |
| 6            | <b>Итого</b>                                                 | <b>341</b>                        | <b>246</b>                           | <b>87</b>                             | <b>22</b>                              | <b>21</b>                          | <b>717</b> |

### 25.3. Риск ликвидности

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

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

| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                                             | До 3 месяцев   | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого          |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------|----------------|
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                                                     |                |                             |                   |                |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты                                                                                  | 102 509        | -                           | -                 | 102 509        |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | -              | 120 883                     | 62 975            | 183 858        |
| 3                               | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                  | -              | -                           | 10                | 10             |
| 4                               | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                 | 4 495          | 2 301                       | -                 | 6 796          |
| 5                               | Прочая дебиторская задолженность                                                                                    | 870            | -                           | -                 | 870            |
| 6                               | Доля перестраховщиков в резервах убытков                                                                            | -              | 55                          | -                 | 55             |
| 7                               | <b>Итого активов</b>                                                                                                | <b>107 874</b> | <b>123 239</b>              | <b>62 985</b>     | <b>294 098</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                     |                |                             |                   |                |
| 8                               | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                | 13 171         | -                           | -                 | 13 171         |
| 9                               | Резервы убытков                                                                                                     | 4 260          | 12 776                      | 43 103            | 60 139         |
| 10                              | <b>Итого обязательств</b>                                                                                           | <b>17 431</b>  | <b>12 776</b>               | <b>43 103</b>     | <b>73 310</b>  |
| 11                              | <b>Итого разрыв ликвидности</b>                                                                                     | <b>90 443</b>  | <b>110 463</b>              | <b>19 882</b>     | <b>220 788</b> |

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2015 года:

| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                                             | До 3 месяцев   | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого          |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------|----------------|
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                                                     |                |                             |                   |                |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты                                                                                  | 159 238        | -                           | -                 | 159 238        |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | 13 704         | 35 370                      | 19 515            | 68 589         |
| 3                               | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                  | -              | -                           | 10                | 10             |
| 4                               | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                 | 724            | -                           | -                 | 724            |
| 5                               | Прочая дебиторская задолженность                                                                                    | 680            | -                           | -                 | 680            |
| 6                               | <b>Итого активов</b>                                                                                                | <b>174 346</b> | <b>35 370</b>               | <b>19 525</b>     | <b>229 241</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                     |                |                             |                   |                |
| 7                               | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования                                | 35             | -                           | -                 | 35             |
| 8                               | Резервы убытков                                                                                                     | 1 162          | 3 486                       | 11 304            | 15 952         |
| 9                               | <b>Итого обязательств</b>                                                                                           | <b>1 197</b>   | <b>3 486</b>                | <b>11 304</b>     | <b>15 987</b>  |
| 10                              | <b>Итого разрыв ликвидности</b>                                                                                     | <b>173 149</b> | <b>31 884</b>               | <b>8 221</b>      | <b>213 254</b> |

### 25.4. Валютный риск

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

## 25.5. Процентный риск

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

Далее представлен анализ чувствительности прибыли и чистые активы Общества к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 300 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства Общества с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

|                                    | 31.12.2016                             |                                      | 31.12.2015                             |                                      |
|------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
|                                    | +300<br>базисных<br>пунктов<br>(3 436) | -300<br>базисных<br>пунктов<br>3 436 | +300<br>базисных<br>пунктов<br>(1 006) | -300<br>базисных<br>пунктов<br>1 006 |
| Влияние на чистую прибыль          |                                        |                                      |                                        |                                      |
| Влияние на прочий совокупный доход |                                        |                                      |                                        |                                      |

## 26. Операции со связанными сторонами

До октября 2016 года конечным бенефициаром Общества являлся Реснянский Тимофей Александрович. В течение 2016 года Общество заключило договоры страхования с компанией, контролируемой Реснянским Т.А. на общую сумму страховых премий 2 750 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2016 года резерв заявленных убытков Общества включал резерв под убыток, заявленный этой компанией в сумме 24 115 тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31.12.2016 года, составили 516 тыс. руб. (2015: 356 тыс. руб.), обязательные отчисления во внебюджетные фонды составили 155 тыс. руб. (2015: 107).

Прочие операции со связанными сторонами Обществом в отчетном периоде не проводились.

## 27. События после отчетной даты

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

Генеральный директор \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

27 апреля 2017 года

