Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	"СИ №1834 от 01.02.2016г. СЛ №1834 от 01.02.2016г. ОС №1834-03 от 01.02.2016г. ОС №1834-04 от 01.02.2016г. ОС №1834-05 от 01.02.2016г. ПС №1834 от 01.02.2016г."
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	"Добровольное имущественное страхование Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров Перестрахование"
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-пра- вовая форма страховщика	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	"Акционерное общество ""Объединенный специализированный депозитарий"" (АО ""ОСД""), имеющее лицензию № 22-000-0-00094 от 29.07.2010г. на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и лицензию № 177-13225-000100 от 22.07.2010г. на осуществление депозитарной деятельности. Лицензии выданы Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) без ограничения срока действия."

6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	"Сведения о бенефициарах ПАО ""САК ""ЭНЕРГОГАРАНТ""* Фамилия: Зернов Имя: Андрей Отчество: Алексеевич Гражданство: гражданин Российской Федерации Дата рождения: 19.01.1962 Реквизиты паспорта гражданина Российской Федерации: серия: 45 09, номер: 030897, место рождения: г. Москва, дата выдачи: 15.03.2007, паспорт выдан: ОВД района Хамовники УВД ЦАО г. Москвы, код подразделения: 772-108 Адрес места жительства (регистрации): г. Москва, Хользунов переулок, дом 6, квартира 11 Идентификационный номер налогоплательщика: 770400335140 Фамилия: Дьякова Имя: Тамара Отчество: Федоровна Гражданство: гражданин Российской Федерации Дата рождения: 02.07.1942 Реквизиты паспорта гражданина Российской Федерации: серия: 45 06, номер: 204695, место рождения: село Константиновка Предгорного района Ставропольского края, дата выдачи: 03.09.2003, паспорт выдан: ОВД района Арбат города Москвы, код подразделения: 772-111 Адрес места жительства (регистрации): г. Москва, Романов переулок, дом 3, корпус 7, квартира 8 Идентификационный номер налогоплательщика: 770400290812 *Сведения о бенефициарах ПАО ""САК ""ЭНЕРГОГАРАНТ"" представляются в соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ ""О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"". При раскрытии и обработке персональных данных бенефициаров ПАО ""САК ""ЭНЕРГОГАРАНТ"" необходимо руководствоваться Федеральным законом от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ ""О персональных данных""."
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	91
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государтств	
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	115035, г. Москва, Садовническая наб., дом 23
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	115035, г. Москва, Садовническая наб., дом 23
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	2060 человек
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	тыс.руб.

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	Основными факторами и влияниями, определяющими финансовые результаты компании, является ситуация на страховом рынке РФ. При негативных тенденциях на рынке, связанных с ростом страхового мошенничества и автоюризма (особенно по ОСАГО), а также при падении платежеспособного спроса населения и юридических лиц на страховые услуги, финансовые результаты Компании могут быть хуже запланированных. Также значительно ухудшают финансовые показатели Компании активизация работы кэптивных и банковских страховых компаний. В связи с укрупнением и консолидцией в производственном, промышленном, банковском и других секторах экономики, доля рыночного страхового бизнеса, на который может претендовать Компания, невходящая в банковский или иной крупный финансово-промышленный холдинг, значительно уменьшается, что оказывает сильное давление на показатели Компании, особенно в секторе корпоративного страхования. В связи с вышесказанным, Компания вынуждена работать над увеличением доли физических лиц в своем страховом портфеле по всем видам страхования. Также негативно влияют на результаты работы Компании значительное увеличение и дублирование отчетности (например, в ЦБ и спец. депозитарии), а также форсированный переход на новый план счетов и новую методику учета работы и отчетности страховой Компании. В настоящее время на рынке отсутствуют полностью готовые и работоспособные информационные системы, поддерживающие переход на новую систему учета. Таким образом, значительно растут расходы Компании на автоматизацию и учет, что в ситуации кризиса на страховом рынке также озгначает уменьшение рентабельности работы (в связи с повышенным уровнем расходов на ведение дела). Компания оперативно и целенаправлено постоянно изменяет свои подходы к различным линиям бизнеса, адаптирует свои страховые продукты, регламенты работы, штат и свою региональную струткуру для достижения наилучших результатов. Компания вынуждена ограничивать долю отдельных видов страхования в своем страховом портфеле для обеспечения диверсификации и повышения надежности своей работы вне зависимости от ситуации на рынке по каждому конкретному виду страхования, клиенту, страховому продукту.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Центральным Банком Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Начальные остатки по счетам бухгалтерского учета по состоянию на 01.01.2017 были приведены в соответствие (реклассифицированы) с требованиями новых отраслевых стандартов.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Все статьи бухгалтерского учета были пересчитаны исходя из требований к бухгалтерскому учету по этим статьям, предъявляемым новыми отраслевыми стандартами. Реклассификация (пересчет) статей бухгалтерского учета была проведена по всем счетам учета. Влияние показателей реклассификации отражалось через счет нераспределенной прибыли В результате проведенных операций показатель нераспределенной прибыли Общества изменился.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Общая сумма по операциям реклассификации, отраженная на статье Нераспределенная прибыль составила 122 153 т.р., в т.ч. по основным статьям: - уставный капитал влияние гиперинфляции (- 408326 т.р.) - дебиторская задолженность по страховым операциям (- 331 972 т.р.) - отложенные налоговые активы и обязательства (- 124 289 т.р.)
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Счета бухгалтерского учета (группа счетов), на которые оказано существенное влияние ретроспективного пересчета: - влияние гиперинфляции на уставный капитал; - влияние гиперинфляции на недвижимость; - реклассификация дебиторской задолженности (разные принципы учетной политики РСБУ и ЕПС); - реклассификация страховых резервов по наилучшей оценке.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Общества подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения Руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	"Обязательства по договорам страхования Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Общества. 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
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Не применимо, поскольку Общество не осуществляет страхование жизни
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Для всех типов рисков Общество использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Метод цепной лестницы можно применять к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы

7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Влияние коэффициента гиперинфляции на входящие остатки применялось к следующим статьям: - уставный капитал - основные средства (объекты недвижимости).
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо, поскольку данная отчетности является первой отчетностью, составленной в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Центральным Банком Российской Федерации.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Данная информация раскрыта в финансовой отчетности Общества, составленной в соответствии с международными стандаратми финансовой отчетности за 2016 год. Поскольку обновление соответствующей информации незначительно, в данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности дополнительное раскрытие не производится.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах представляют собой денежные средства, предоставляемые Обществом банкам-контрагентам на основании заключаемых договоров. В момент первоначального признания определяется необходимость расчета эффективной ставки процента

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, относящиеся к данной категории первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15,МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	"При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	не применимо
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки данные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Когда Общество приобретает контроль или значительное влияние над дочерним, совместно контролируемым или ассоциированным предприятием Общество признает принадлежащую ей долю участия в отчете о финансовом положении. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости. После первоначальной оценки данные активы учитываются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	"Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств. После первоначального признания
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	не применимо
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	не применимо

20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	не применимо
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	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.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	"Классификация в качестве договора страхования Общество классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Обществу придется производить значительные дополнительные выплаты при любом
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	"Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие

28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	"Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	"""Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования и страхования взаимозачитывается только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	не применимо
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	"""Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	не применимо
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	"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
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	"При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования. Если по долгосрочному договору страхования
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	"Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов: При выплата денежными средствами расход признается на дату фактической выплаты; При списание авансов, выданных медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным

36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	"Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы включают: - вознаграждения страховым агентам и брокерам; - комиссии по договорам, принятым в перестрахование;
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	"Доход по суброгационным и регрессным требованиям признается следующим образом: - на дату выставления в рамках расчетов по ПВУ требования к страховщику причинителя вреда, в сумме требования (если Общество урегулировало убыток по договору страхования автокаско страхователю, с которым у Общества заключен
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	"Доход признается на дату подписания страхователем заявления об отказе своих прав на застрахованное имущество в пользу Общества в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы. Доход признается в сумме оценки чистой стоимости возможной продажи полученного имущества (его
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применимо
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо

43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	не применимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	"Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на из приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	"Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств: - Здания 50-100 лет; - Сооружения 10-50 лет; - Неотделимые улучшения арендованных помещений
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	"Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования у Общества нет.

50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	"Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом:
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	"Порядок учета затрат на создание нематериального актива зависит от того, к какой стадии данные затраты могут быть отнесены: - стадии исследований; или - стадии разработок. Исследования представляют оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	"Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества. Расходы на оплату труда включают:
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	не применимо
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	"Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой: - объекты основных средств, - нематериальные активы; - инвестиционное имущество; когда в отношении данных объектов одновременно выполняются следующие условия:
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	"Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется

58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	не применимо
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственные акции, выкупленные у акционеров отражаются в сумме фактических затрат на их приобретение, на дату получения Обществом заявления с требованием о выкупе акций.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал представляет собой резерв, который Общество создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Общества. Отчисления в резерв производятся на основании решения собрания акционеров в сумме, определенной в данном решении.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	"В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты. Обязательство по выплате дивидендов признается на основании решения собрания акционеров в сумме, определенной в данном решении.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	13 105	8 434
2	Денежные средства в пути	8 355	5 487
3	Денежные средства на расчетных	1 994 470	1 383 607
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 198 405	2 069 986
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства	30	30
7	Итого	4 214 365	3 467 544

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком размещения 90 дней и менее .

5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 Марта 2017 г. включают . Указанные остатки отражены по статье 0 (указать статью бухгалтерского баланса).

5.1.3. По состоянию на 31 Марта 2017 г. у страховщика были остатки денежных средств в 25 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 Декабря 2016 г. : 25 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 1 994 470 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 4 214 365 тысяч рублей (31 Декабря 2016 г. : 3 467 544 тысяч рублей), или - процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 Декабря 2016 г. : - процентов).

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

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	4 214 365	3 467 544
2	Банковские овердрафты	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	4 214 365	3 467 544

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

5.3.1.1. Приобретение финансовых активов, относящихся к категории в обмен на .

5.3.1.2. Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории в виде .

5.3.1.3. Вложения в в обмен на .

5.3.1.4. Поступления от реализации вложений в в виде .

5.3.1.5. Приобретение в обмен на .

5.3.1.6. Поступления от реализации в виде .

5.3.1.7. Эмиссия акций в обмен на .

5.3.1.8. Прочие взносы акционеров в уставный капитал в виде .

5.3.1.9. Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров, в обмен на .

5.3.1.10. Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров, в обмен на .

5.3.1.11. Поступления от выпуска долговых ценных бумаг в виде .

5.3.1.12. Погашение выпущенных долговых ценных бумаг в виде .

5.3.1.13. Привлечение прочих заемных средств в виде .

5.3.1.14. Возврат прочих заемных средств в виде .

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесце-нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 968 647	-	3 968 647	-	3 968 647
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	3 968 647	-	3 968 647	-	3 968 647

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необес-ценен-ные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесце-нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 581 397	-	4 581 397	-	4 581 397
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	4 581 397	-	4 581 397	-	4 581 397

6.1.1. По состоянию на 31 Марта 2017 г. у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 23 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 Декабря 2016 г. : 21 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 3 968 647 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла - тысяч рублей (на 31 Декабря 2016 г. : 4 581 397 тысяч рублей), или 64.00 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 Декабря 2016 г. : 69.00 процента (процентов).

6.1.2. По состоянию на 31 Марта 2017 г. у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 3 968 647 тысяч рублей (на 31 Декабря 2016 г. : 4 581 397 тысяч рублей).

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

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	15 019	16 652
3	Производные финансовые инструменты	-	-
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
6	Итого	15 019	16 652

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

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

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

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	15 019	16 652
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	15 019	16 652
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Итого	15 019	16 652

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесце-ненные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесце-нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	502 937	-	502 937	(1 579)	501 358
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 549	-	1 549	(1 546)	3
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	501 388	-	501 388	(33)	501 355
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	531 465	-	531 465	-	531 465
6	Правительства Российской Федерации	57 498	-	57 498	-	57 49[illegible]
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	215 818	-	215 818	-	215 818
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	258 149	-	258 149	-	258 149
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	1 034 402	-	1 034 402	(1 579)	1 032 823

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесце-ненные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесце-нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	3 013	-	3 013	(1 579)	1 434
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	3 013	-	3 013	(1 579)	1 434
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 151 879	-	1 151 879	-	1 151 879
6	Правительства Российской Федерации	56 798	-	56 798	-	56 798
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	473 460	-	473 460	-	473 460
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	621 621	-	621 621	-	621 621
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	1 154 892	-	1 154 892	(1 579)	1 153 313

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	1 720 573	1 247 949
3	Итого	1 720 573	1 247 949

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

10.2.1. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни приведен в таблице 25.5 примечания 2 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

10.2.3 По состоянию на 31 Марта 2017 г. года было дебиторов (на 31 Декабря 2016 г. : дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше тысяч рублей (на 31 Декабря 2016 г. : тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет тысяч рублей (на 31 Декабря 2016 г. г.: тысяч рублей), или процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 Декабря 2016 г. г.: процентов).

10.2.4. По состоянию на 31 Марта 2017 г. года и 31 Декабря 2016 г. года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни, отсутствовала.

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1 248 088	887 289
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	268	1 838
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	110 221	85 596
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	77 720	51 550
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	208 219	196 353
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	40 895	64 652
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	124 175	79 556
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	37 820	8 479
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-
12	Резерв под обесценение	(126 833)	(127 364)
13	Итого	1 720 573	1 247 949

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

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

10.3.3 По состоянию на 31 Марта 2017 г. было 20 дебиторов (на 31 Декабря 2016 г. : 21 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 5 000 тысяч рублей (на 31 Декабря 2016 г. : 5 000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 628 808 тысяч рублей (на 31 Декабря 2016 г. : 404 122 тысяч рублей), или 44.00 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 Декабря 2016 г. : 32.00 процентов).

10.3.4 По состоянию на 31 Марта 2017 г. и 31 Декабря 2016 г. существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовал.

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

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

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесце-нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	40 953	-	40 953	-	40 953
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1 625	-	1 625	-	1 625
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	114 183	-	114 183	(78 034)	36 149
12	Итого	156 761	-	156 761	(78 034)	78 727

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необес-цененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесце-нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 925	-	2 925	-	2 925
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	41 012	78 034	119 046	(78 034)	41 012
12	Итого	43 937	78 034	121 971	(78 034)	43 937

12.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой оборудования в сумме - тысяч рублей (на 31 Декабря 2016 г. : - тысяч рублей) и арендой объектов недвижимости в сумме тысяч рублей (на 31 Декабря 2016 г. : - тысяч рублей).

12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

12.2.1. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде включает негарантированную остаточную стоимость в размере тысяч рублей (на 31 Декабря 2016 г. : тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу страховщика.

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

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.			31 Декабря 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	5 228 292	(479 780)	4 748 512	5 257 368	(135 083)	5 122 285
2	Резервы убытков	3 583 628	(254 173)	3 329 455	3 307 467	(213 167)	3 094 300
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	235 528	-	235 528	233 126	-	233 126
4	Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(129 455)	-	(129 455)	(129 455)	-	(129 455)
5	Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(43 942)	-	(43 942)	(43 942)	-	(43 942)
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	8 874 051	(733 953)	8 140 098	8 624 564	(348 250)	8 276 314

15.1.1. По состоянию на 31 Марта 2017 г. была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки была уменьшена стоимость - на - тысяч рублей, создан резерв неистекшего риска на сумму - тысяч рублей, увеличена оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, на - тысяч рублей.

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

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

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

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.			1 квартал 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	5 257 368	(135 083)	5 122 285	5 234 637	(131 287)	5 103 350
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2 774 000	(571 957)	2 202 043	3 210 619	(351 592)	2 859 027
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(2 803 076)	227 260	(2 575 816)	(2 804 732)	332 005	(2 472 727)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	5 228 292	(479 780)	4 748 512	5 640 524	(150 874)	5 489 650

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: .

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.			1 квартал 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	3 307 467	(213 167)	3 094 300	2 793 511	(277 954)	2 515 557
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	1 490 560	(47 309)	1 443 251	1 698 882	(31 112)	1 667 770
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	197 900	1 647	199 547	(180 678)	36 058	(144 620)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(1 412 299)	4 656	(1 407 643)	(1 294 664)	15 649	(1 279 015)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	3 583 628	(254 173)	3 329 455	3 017 051	(257 359)	2 759 692

15.3.1. Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод Борнхьютетера-Фергюсона .

15.3.2. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: о коэффициенте развития убытков .

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.			1 квартал 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	233 126	-	233 126	160 481	-	160 481
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	125 422	(876)	124 546	60 553	(9)	60 544
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(51 107)	-	(51 107)	61 022	-	61 022
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(71 913)	876	(71 037)	(104 365)	9	(104 356)
5	На конец отчетного периода	235 528	-	235 528	177 691	-	177 691

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

Таблица 15.5

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.			1 квартал 2016 г.		
		Оценка	Доля перестраховщиков в оценке	Оценка-нетто	Оценка	Доля перестраховщиков в оценке	Оценка-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	(129 455)	-	(129 455)	(148 526)	-	(148 526)
2	Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(63 465)	-	(63 465)	(73 987)	-	(73 987)
3	Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	63 465	-	63 465	58 856	-	58 856
4	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	(129 455)	-	(129 455)	(163 657)	-	(163 657)

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

Таблица 15.7

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.			1 квартал 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	(43 942)	-	(43 942)	(13 784)	-	(13 784)
2	Актуарная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	(13 179)	-	(13 179)	(9 359)	-	(9 359)
3	Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода	13 179	-	13 179	8 024	-	8 024
4	Изменение актуарной оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	(43 942)	-	(43 942)	(15 119)	-	(15 119)

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.		31 Декабря 2016 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ЗАО ИК "Энергогарант-Инвест Ллд"	79 122	99.97	79 122	99.97	643
2	ООО "Уральская окружная страховая компания"	40 109	65.83	40 109	65.83	643
3	ООО "Авиценна"	2 359	97.98	2 359	97.98	643
	Итого	121 590	263.78	121 590	263.78	

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2015 г.	12	-	-	3 332	3 344
2	Накопленная амортизация	(12)	-	-	(2 473)	(2 485)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2015 г.	-	-	-	859	859
4	Поступление	-	-	-	-	-
5	Затраты на создание	9 901	-	-	-	9 901
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	-	(88)	(88)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 Марта 2016 г.	9 901	-	-	771	10 672
14	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	9 913	-	-	859	10 772
15	Накопленная амортизация	(12)	-	-	(859)	(871)
16	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	9 901	-	-	-	9 901
17	Поступление	-	826	-	-	826
18	Затраты на создание	-	-	-	-	-
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	(488)	(10)	-	-	(498)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 Марта 2017 г.	9 413	816	-	-	10 229
27	Стоимость (или оценка) на 31 Марта 2017 г.	9 913	826	-	8	10 747
28	Накопленная амортизация	(500)	(10)	-	(8)	(518)
29	Балансовая стоимость на 31 Марта 2017 г.	9 413	816	-	-	10 229

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы в 2017 г. был признан убыток в размере - тысяч рублей (в 2016 г. : - тысяч рублей). Обесцененный нематериальный актив относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки 0 .

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2015 г.	2 334 465	135 167	-	92 172	13 018	2 574 822
2	Накопленная амортизация	(413 997)	(102 058)	-	(54 239)	(4 295)	(574 589)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2015 г.	1 920 468	33 109	-	37 933	8 723	2 000 233
4	Поступление	272	17 737	-	17 455	835	36 299
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	(220)	-	(837)	(30)	(1 087)
9	Амортизационные отчисления	(6 016)	(3 934)	-	(3 602)	(117)	(13 669)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 Марта 2016 г.	1 914 724	46 692	-	50 949	9 411	2 021 776
15	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	2 671 634	118 843	922	101 678	46 236	2 939 313
16	Накопленная амортизация	(487 075)	(83 638)	-	(61 245)	(37 169)	(669 127)

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
17	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	2 184 559	35 205	922	40 433	9 067	2 270 186
18	Поступление	-	6 175	6 198	944	-	13 317
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	(48)	(7 120)	(3 872)	-	(11 040)
23	Амортизационные отчисления	(8 068)	(3 278)	-	(3 425)	(360)	(15 131)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 Марта 2017 г.	2 176 491	38 054	-	34 080	8 707	2 257 332
29	Стоимость (или оценка) на 31 Марта 2017 г.	2 671 634	124 913	-	98 750	46 236	2 941 533
30	Накопленная амортизация	(495 143)	(86 859)	-	(61 133)	(37 529)	(680 664)
31	Балансовая стоимость на 31 Марта 2017 г.	2 176 491	38 054	-	37 617	8 707	2 260 869

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

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

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

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

22.1.5. Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2016 года. Оценка выполнялась независимой фирмо профессиональных оценщиков ЗАО "РОСЭКО" (наименование). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (требуется раскрыть информацию о методах оценки и об исходны данных, используемых при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).

22.1.6. В 2017 г. в связи с наличием (отсутствием) информации о (указать объект основных средств) исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме тысяч рублей, был присвоен уровень иерархии справедливой стоимости. В 2016 г. исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных основных средств в сумме 2 181 975 тысяч рублей, были отнесены к 2 уровню иерархии справедливой стоимости.

22.1.7. В остаточную стоимость зданий включена сумма 1 687 052 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 337 411 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 Марта 2017 г. составила бы 309 299 тысяч рублей (на 31 Декабря 2016 г. : 499 289 тысяч рублей).

22.1.8. Основные средства в сумме тысяч рублей были переданы в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам (требуется раскрыть наличие или отсутствие ограничения прав собственности).

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

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование строки	31 Марта 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	2 176 491	2 270 188
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	1 349 642	1 349 642
3	Отложенный налог по переоценке	337 410	337 410
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	309 299	583 136

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	930 638	995 565
4	Итого	930 638	995 565

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

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

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

23.1.4. Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения.

23.1.5. Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлен в таблицах 23.2, 23.3, 23.4 настоящего примечания.

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	995 565	1 019 892
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(64 927)	78 600
3	отложенные аквизиционные расходы за период	457 307	563 458
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(522 234)	(484 858)
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	-
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	930 638	1 098 492

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	25 861	31 683
4	Итого	25 861	31 683

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

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

23.5.3. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страховани жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.

23.5.4. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения.

23.5.5. Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблицах 23.6, 23.7, 23.8 настоящего примечания.

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

Таблица 23.8

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	31 683	11 711
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(5 822)	(3 538)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	12 667	11 059
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(18 489)	(14 597)
5	прочие изменения	-	-
6	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	25 861	8 173

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	28 118	29 728
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	235 446	177 240
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 030	3 463
6	Расчеты с персоналом	953	689
7	Расчеты по социальному страхованию	19 806	18 076
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	69 332	28 876
10	Запасы	37 539	32 234
11	Инструменты хеджирования	-	-
12	Прочее	-	13 621
13	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
14	Итого	393 224	303 927

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

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	1 579	-	1 579
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-
4	Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 31 Марта 2017 г.	1 579	-	1 579

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78 034	78 034
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 31 Марта 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78 034	78 034

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	-	23 927	82 496	15 454	-	5 487	-	-	127 364
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(498)	-	-	-	(33)	-	-	(531)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 Марта 2017 г.	-	23 429	82 496	15 454	-	5 454	-	-	126 833

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 453 038	925 617
3	Итого	1 453 038	925 617

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

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

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

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	30 781	27 665
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	175 204	117 613
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	11 108	7 812
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	521 928	140 018
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	491 988	493 931
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	222 027	138 567
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2	11
9	Итого	1 453 038	925 617

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

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

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	8 134	553
3	Расчеты с акционерами, участниками	95	95
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	4 517	5 868
8	Расчеты с прочими кредиторами	18 587	14 048
9	Расчеты с персоналом	151 704	91 733
10	Налог на добавленную стоимость полученный	-	-
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 415	15 554
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	18 217	10 157
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	20 414	26 997
15	Расчеты по социальному страхованию	61 133	37 889
16	Инструменты хеджирования	-	-
17	Прочие обязательства	-	-
18	Итого	295 216	202 894

Примечание 36. Капитал

Капитал

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 Декабря 2015 г.	85 000 00	2 448 32	-	-	-	2 448 326
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4	Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
5	На 31 Декабря 2016 г.	85 000 00	2 448 32	-	-	-	2 448 326
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
8	Собственные акции, реализованные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
9	На 31 Марта 2017 г.	85 000 00	2 448 32	-	-	-	2 448 326

36.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 Марта 2017 г. составляет 2 448 326 тысяч рублей (на 31 Декабря 2016 г. : 2 448 326 тысяч рублей). По состоянию на 31 Марта 2017 г. все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.
(Количество обыкновенных акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет 85 000 000 (на 31 Декабря 2016 г. : 85 000 000).
Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

36.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 24 рублей за одну акцию.

36.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

36.1.4. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость - рублей за одну акцию.

36.1.5. Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Количество привилегированных акций выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет (на 31 Декабря 2016 г. :).

36.1.6. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере процентов годовых (на 31 Декабря 2016 г. : процентов годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

36.1.7. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации страховщика.

36.1.8. Добавочный капитал включает эмиссионный доход, который представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

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

36.1.10. По статье "Прочие резервы" отражаются следующие компоненты капитала:

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2017 г.	I квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	2 703 191	3 136 232
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	94 324	104 986
3	Возврат премий	(23 515)	(30 599)
4	Итого	2 774 000	3 210 619

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	572 123	352 296
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(166)	(704)
3	**Итого**	571 957	351 592

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 303 745	1 192 898
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	43 223	101 766
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	65 331	-
4	Итого	1 412 299	1 294 664

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	22 563	67 966
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	8 392	14 373
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	260	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	12 426	48 080
5	прочие расходы	1 485	5 513
6	Косвенные расходы, в том числе:	49 350	36 399
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	47 357	36 399
8	прочие расходы	1 993	-
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	71 913	104 365
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(876)	(9)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	71 037	104 356

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(276 161)	(223 540)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(2 402)	(17 210)
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	(278 563)	(240 750)

Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2017 г.	I квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве	41 006	(20 595)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	-	-
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	41 006	(20 595)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

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

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	63 465	58 856
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(231)	(1 141)
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	13 179	8 024
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	-	-
5	Итого	76 413	65 739

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

Таблица 45.6

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	15 131
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-
3	Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	-	1 335
4	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных	-	-
5	Итого	-	16 466

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	422 157	331 695
2	Вознаграждение страховым брокерам	7 879	3 443
3	Расходы по предстраховой экспертизе	809	890
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	611	6 525
6	Расходы на рекламу	636	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные	212 192	173 013
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	6 976	6 013
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	17 531	41 879
10	Итого	668 791	563 458

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(64 926)	78 600
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	5 822	3 538
3	Итого	(59 104)	82 138

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

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	18 741	19 125
2	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	950	1 040
3	Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	-	2
4	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	602	1 028
5	Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам	-	-
6	Итого	20 293	21 195

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2017 г.	I квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	88 670	56 408
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	282	6 262
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	123
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	-
6	Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	-	7 681
7	Прочие доходы	-	-
8	Итого	88 952	70 474

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	27 276
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
3	Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	85 247	41 257
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	20 237	-
6	Прочие расходы	6 942	1 017
7	Итого	112 426	69 550

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	185 618	184 081
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	31 908	35 894
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	143 750	147 943
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	1 515	244
7	по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
9	по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-
10	прочее	8 445	-

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
12	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
17	по финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
19	по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	185 618	184 081

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментам оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментам оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, за 1 квартал 2017 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	(1 633)	-	(1 633)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	(1 633)	-	(1 633)
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	494	-	494
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
8	финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	494	-	494
9	инвестиционные обязательства без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
10	встроенные производные финансовые инструменты	-	494	-	494
11	Итого	-	(1 139)	-	(1 139)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментам оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, за 1 квартал 2016 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	23 708	-	23 708
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	23 708	-	23 708
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	(531)	-	(531)
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
8	финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	(531)	-	(531)
9	инвестиционные обязательства без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
10	встроенные производные финансовые инструменты	-	(531)	-	(531)
11	Итого	-	23 177	-	23 177

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 1 квартал 2017 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	531	-	-	531
2	Долевые ценные бумаги	(219)	-	-	-	(219)
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	(219)	531	-	-	312

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 1 квартал 2016 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	(1 547)	-	(1 547)
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	-	-	(1 547)	-	(1 547)

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

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	-	28
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(7)	-
7	Итого	(7)	28

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	121 119	124 442
2	Амортизация основных средств	15 131	13 669
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	498	88
4	Расходы по операционной аренде	26 211	36 823
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	6 472	6 369
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	13 141	19 898
7	Расходы по страхованию	1 087	1 114
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	1 754
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	4 788	7 132
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	89	93
12	Транспортные расходы	5 694	5 363
13	Командировочные расходы	1 957	2 242
14	Штрафы, пени	148	523
15	Расходы на услуги банков	7 478	8 079
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	5 663	4 112
17	Прочие административные расходы	13 900	25 120
18	Итого	223 376	256 821

54.1.1. Расходы на содержание персонала за 1 квартал 2017 г. включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере - тысяч рублей (за 1 квартал 2016 г. : - тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере - тысяч рублей (за 1 квартал 2016 г. : - тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 927 тысяч рублей (за 1 квартал 2016 г. : 498 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 77 299 тысяч рублей (за 1 квартал 2016 г. : - тысяч рублей).

54.1.2 Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составил за 1 квартал 2017 г. тысяч рублей (за 1 квартал 2016 г. : тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за 1 квартал 2017 г. тысяч рубле (за 1 квартал 2016 г. : тысяч рублей).

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	498	26
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	922	744
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	-
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 989	667
11	Прочие доходы	1 523	2 096
12	Итого	4 932	3 533

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	2 521
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	133	137
5	Прочие расходы	7 318	6 120
6	**Итого**	7 451	8 778

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(12 851)	(57 340)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды, штрафы, пени по налогу на прибыль	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	40 294	(2 699)
4	Итого, в том числе:	27 443	(60 039)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(157)	619
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	27 600	(60 658)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2017 г. составляет 20.00 процентов (в 2016 г. : 20.00 процентов).

На 31 Марта 2017 г. существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме тысяч рублей (на 31 Декабря 2016 г. : тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме тысяч рублей (на 31 Декабря 2016 г. : тысяч рублей).

58.3.1. У страховщика на 31 Марта 2017 г. существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме тысяч рублей (на 31 Декабря 2016 г. : тысяч рублей).

58.3.2. Текущие обязательства по налогу на прибыль включают тысяч рублей в отношении неопределенностей, связанных с налоговыми вычетами по . Руководство считает, что эти условные обязательства с большой степенью вероятности могут потребовать урегулирования, если они будут оспорены налоговыми органами. Ожидается, что созданный резерв на 31 Марта 2017 г. будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям следующим образом: тысяч рублей до конца года, тысяч рублей до конца года и тысяч рублей до конца года.

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1		-	-	-	-
2		-	-	-	-
3		-	-	-	-
4		-	-	-	-
5		-	-	-	-
6		-	-	-	-
7		-	-	-	-
8		-	-	-	-
9		-	-	-	-
10		-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового	-	-	-	-
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15		-	-	-	-
16		-	-	-	-
17		-	-	-	-
18		-	-	-	-
19		-	-	-	-
20		-	-	-	-
21		-	-	-	-
22		-	-	-	-
23		-	-	-	-
24		-	-	-	-
25		-	-	-	-
26		-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового	-	-	-	-
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(384 624)	-	-	(424 919)