

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 <u>Перестрахование</u>
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая 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: Михаил Отчество: Андреевич Гражданство: гражданин Российской Федерации Фамилия: Дьякова Имя: Тамара Отчество: Федоровна Гражданство: гражданин Российской Федерации
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	нет
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	91
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	0
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	нет
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	нет
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	1947
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	<p>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 консолидацией в производственном, промышленном, банковском и других секторах экономики, доля рыночного страхового бизнеса, на который может претендовать Компания, не входящая 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 означает уменьшение рентабельности работы (в связи с повышенным уровнем расходов на ведение дела). Компания оперативно и целенаправленно постоянно изменяет свои подходы к различным линиям бизнеса, адаптирует свои страховые продукты, регламенты работы, штат и свою региональную структуру 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.</p>

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	Настоящая квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее - ОСБУ).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	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	Настоящая квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее - ОСБУ).
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. Подробные комментарии по статьям баланса и ОФР приложена в разделе дополнительная сопутствующая информация.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Подробные комментарии по статьям баланса и ОФР приложена в разделе дополнительная сопутствующая информация.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Подробные комментарии по статьям баланса и ОФР приложена в разделе дополнительная сопутствующая информация.

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 призываемые 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)	<p>Просмотр текста в ячейке, не уменьшающейся по высоте на экране</p> <p>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.</p> <p>В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов, РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме оцененной сюрвейером, либо с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производится корректировка, устраняющая отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развитии (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку на возможное неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату, оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, пересматриваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.</p> <p>Обесценение дебиторской задолженности и предоплат. Общество регулярно проводит анализ дебиторской задолженности и предоплат на предмет обесценения. Резервы под обесценение формируются на основе исторических данных о погашаемости активов с аналогичным кредитным риском. Методика и допущения, используемые для оценки будущих сумм и сроков денежных потоков регулярно анализируются для сокращения расхождения между расчетными и фактическими убытками от обесценения.</p> <p>Налог на прибыль. Определения суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.03.2018 руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества будет подтверждена.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.</p>
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	<p>Для всех типов рисков Общество использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борхмюттера-Фергюсона (Borhmuetter-Ferguson). Метод цепной лестницы можно применять к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков. Основной подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий.</p> <p>Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития. Метод цепной лестницы в меньшей степени подходит, если страховщик не имеет развитой истории работы со страховыми событиями по оцениваемому виду бизнеса. Этот метод также наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на поздних стадиях развития.</p> <p>Метод Борхмюттера-Фергюсона использует сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе рыночных данных и опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные об оплаченных и/или состоявшихся убытках на отчетную дату. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет. Этот метод наилучшим образом подходит для расчета конечной</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>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 добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная путем умножения котированной цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое Обществом.</p> <p>Для оценки справедливой стоимости Общество использует цену в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и Общество считает ее равной последней цене операции на отчетную дату.</p> <p>Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения подтверждением справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.</p> <p>Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам и подлежат погашению данными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.</p> <p>Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию за риск (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, учитываемым по первоначальной стоимости. Операции в иностранных валютах переводятся в функциональную валюту с использованием курса на дату операции. На 31.03.2018 официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 57,2649 рублей за 1 доллар США и 70,5618 рублей за 1 евро.</p>
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.</p>
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Влияние коэффициента гиперинфляции на входящие остатки (01.01.2017г.) применялось к следующим статьям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уставный капитал - основные средства (объекты недвижимости).

8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производится изменение, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	В Учетную политику Компании не вносились существенные изменения.
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	Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу. МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2019 или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов и отменяет классификацию аренды на операционную или финансовую, как это предусматривается МСФО (IAS) 17. Согласно новому стандарту договоры аренды приводят к признанию арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также обязательства по уплате арендных платежей. После первоначального признания право использования актива оценивается по себестоимости за минусом накопленной амортизации, либо по справедливой или переоцененной стоимости. Также арендатор признает процентный расход по обязательству по арендным платежам и относит оплаченные арендные платежи в уменьшение этого обязательства. Учета аренды у арендодателя согласно МСФО (IFRS) 16 осуществляется в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному в МСФО (IAS) 17. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.
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 представляют собой денежные средства, предоставляемые Обществом банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более трех месяцев. После первоначального признания депозиты отражаются по амортизированной стоимости за минусом резерва под обесценение.
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 справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится: - на конец каждого месяца; - в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость, за вычетом вознаграждения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прочего совокупного дохода. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций исключается в состав прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится: - на конец каждого месяца; - в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. На отчетную дату Общество производит проверку на обесценение в отношении ценных бумаг, включенных в данную категорию. При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков. После обесценения ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Если в дальнейшем справедливая стоимость обесцененной ценной бумаги данной категории уменьшается, такое уменьшение отражается на счетах прибылей и убытков. Если в дальнейшем справедливая стоимость ценной бумаги данной категории увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается.
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 расходы 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 предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: - себестоимости; - чистой цене продажи
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	<p>Классификация в качестве договора страхования</p> <p>Общество классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Обществу придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая; - стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А. <p>В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Поток А больше нуля; - Поток А отличается от Поток В больше чем на 10% от суммы премий по договору. <p>Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск.</p> <p>Классификация договоров на краткосрочные и долгосрочные</p> <p>Для целей учета договор страхования или перестрахования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия меньше 24 месяцев.</p> <p>Остальные договоры классифицируются как долгосрочные.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	<p>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 аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.</p> <p>Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках.</p> <p>По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательства, для обеспечения адекватности величины начисленной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такое обязательство. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска</p>

28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями, перестрахователями и перестраховщиками. На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности.</p> <p>Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка.</p> <p>Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе).</p> <p>Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе.</p> <p>Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определение срока просрочки по каждой сумме задолженности; - разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником; - определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска; - признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе. <p>Для упрощения процесса резервирования, сумма резерва под обесценение для каждой группы задолженности определяется исходя из процента резервирования. Для получения суммы резерва данный процент резервирования умножается на сумму резервируемой задолженности с учетом особенностей, установленных для каждого из видов расчетов.</p> <p>Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной группе просрочки.</p> <p>Проценты резервирования подлежат корректировке, если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования.</p> <p>Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур, направленных на взыскание задолженности. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.</p>
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	<p>Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв зачисленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПЗУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Общая величина резервов убытков уменьшается на сумму оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам и оценки будущих поступлений годных остатков (абандонов). Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату.</p> <p>Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы.</p> <p>Резерв незаработанной премии формируется в соответствии с регуляторными требованиями. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательства, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.</p>

32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификация, прекращение 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 saldo требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию. Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнением обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат).
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	<p>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.</p> <p>Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования.</p> <p>Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску) страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям.</p> <p>Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии.</p> <p>Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования.</p> <p>На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты.</p> <p>Аналогичный порядок признания премии применяется в отношении премии по договорам, принятым в перестрахование.</p> <p>Премии по обязательным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат - дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцита договора перестраховщиком.</p> <p>Премии по обязательным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования.</p> <p>На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премии по обязательным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	<p>Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов.</p> <p>При выплата денежных средств расход признается на дату фактической выплаты;</p> <p>При списании авансов, выданных медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам расход признается на дату принятия решения о зачете аванса в счет оплаты услуг, оказанных страхователем (выгодоприобретателем).</p> <p>Возмещения, выплаченные другим страховщиками в рамках соглашения о прямом урегулировании убытков, отражаются в составе выплат на дату получения требования страховщика потерпевшего, который произвел урегулирование убытка.</p> <p>Инкассовые списания признаются в составе выплат на дату идентификации убытка.</p> <p>Остаток на конец отчетного периода неидентифицированных списаний по инкассо в полной сумме относится на выплаты.</p> <p>Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным обязательным договорам признается на дату признания выплаты по договору страхования.</p> <p>Доля перестраховщиков в страховых выплатах по обязательным непропорциональным договорам признается на дату акцита перестраховщиком бордера убытков.</p>

36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	<p>Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования.</p> <p>Прямые аквизиционные расходы включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вознаграждения страховым агентам и брокерам; - комиссии по договорам, принятым в перестрахование; - освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза; - расходы на бланки строгой отчетности. <p>Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.</p> <p>Косвенные расходы включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама страховых продуктов; - прочие расходы. <p>Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.</p> <p>Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в</p>
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	<p>Доход по суброгационным и регрессным требованиям признается следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 также договор ОСАГО); - на дату акцепта страховщиком причинителя вреда претензии, в сумме такой претензии (если причиненный вред подлежит возмещению этим страховщиком по договору страхования ответственности, заключенному с причинителем вреда); - на дату судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов, либо на дату подписания мирового соглашения с виновником страхового случая – юридическим лицом в сумме указанной в судебном решении или соглашении; - в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения, если виновником является физическое лицо.
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	<p>Доход признается на дату подписания страхователем заявления об отказе своих прав на застрахованное имущество в пользу Общества в целях получения страховой выплаты и размере полной страховой суммы.</p> <p>Доход признается в сумме оценки чистой стоимости возможной продажи полученного имущества (его годных остатков), которая производится независимым оценщиком.</p>
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)	<p>Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением объектов, включенных в группу «земельные участки» и «здания» (далее - объекты недвижимости). Объекты недвижимости отражаются по переоцененной стоимости, которая представляет из справедливую стоимость на момент переоценки. Переоценка производится ежегодно по состоянию на 31 декабря на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, подготавливаемого независимым оценщиком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.</p> <p>В случае, если на отчетную дату ниже, чем конец отчетного года, исходя из анализа показателей (индексы) рынка недвижимости, Общество приходит к выводу, что стоимость переоцениваемых объектов недвижимости могла снизиться более, чем на 20% от их текущей балансовой стоимости, производится дополнительная переоценка.</p> <p>Результаты переоценки отражаются посредством пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. В результате разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости</p>
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	<p>Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Здания 50-100 лет; - Сооружения 10-50 лет; - Неотделимые улучшения арендованных помещений 5-10 лет, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды; - Транспортные средства 5-7 лет; - Офисное и компьютерное оборудование 3-5 лет; - Мебель 5-10 лет; - Прочие основные средства 3-10 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещной формы. <p>Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приписанные к ним средства индивидуализации.</p> <p>К нематериальным активам, в частности, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - компьютерное программное обеспечение; - лицензии; - авторские права. <p>Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов.</p> <p>Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплат.</p>
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. После первоначального признания объект основных нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	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	<p>Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет; - программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет; - для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет. <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее</p>

51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Порядок учета затрат на создание нематериального актива зависит от того, к какой стадии данные затраты могут быть отнесены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стадии исследований; или - стадии разработок. <p>Исследования представляют оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения новых научных или технических знаний. Общество относит к стадии исследований следующие виды деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; - поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; - оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам. <p>Затраты, понесенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения в обычном порядке.</p> <p>Разработка представляет применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Общество относит к стадии разработки следующие виды деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; - проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; - проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, процессам, системам или услугам. <p>Затраты, понесенные на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - Общество имеет возможность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. <p>В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, на стадии разработок подлежат включению в себестоимость создаваемого актива следующие расходы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения; - расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию; - зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения; - расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию; - расходы по конвертации данных в новую систему; - расходы по системной документации.
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.	<p>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.</p> <p>Расходы на оплату труда включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; - компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению); - стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); - оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности). <p>Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.</p> <p>Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности Общество признает расходы на вознаграждения в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на оплату труда в части выплаченного работникам аванса признаются в день и в сумме выплаты аванса, определенными в соответствии с действующим в Обществе Положением об оплате труда, на основании Авансовой ведомости; - расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости; - расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработанной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно – по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск). <p>Отражение резерва отпусков и премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства.</p> <p>При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам.</p> <p>Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; - принятия Обществом решения о сокращении численности работников. <p>После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате выходных пособий.</p>

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	Не применимо
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличие существующего обязательства; - наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; - наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. <p>Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.</p>
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	не применимо
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. 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 законодательством.
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 производится 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	<p>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.</p> <p>Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. <p>Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы.</p> <p>Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.</p> <p>Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.</p> <p>Оценка отложенных налоговых активов и обязательств производится на конец каждого отчетного периода.</p> <p>Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования.</p> <p>В той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.</p> <p>Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством о налогах и сборах.</p> <p>Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам не подлежит дисконтированию.</p> <p>Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода.</p>
64	МСФО (IAS) 10. МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты.</p> <p>Обязательство по выплате дивидендов признается на основании решения собрания акционеров в сумме, определенной в данном решении.</p>

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	12 241.37256	12 819.45602
2	Денежные средства в пути	5 347.75495	3 737.00475
3	Денежные средства на расчетных счетах	1 506 301.44479	1 154 605.00799
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 958 600.78984	2 190 464.01508
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление		
6	Прочие денежные средства	34.07150	28.38400
7	Итого	3 482 525.43364	3 361 653.86784

- 5.1.1 В состав статьи включены депозиты 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 31.03.2018 составляют 388 000 т.р.. Указанные остатки отражены по статье 6 Депозиты и прочие размещенные средства (указать статью бухгалтерского баланса).
- 5.1.3 По состоянию на 31.03.2018 у страховщика были остатки денежных средств в 12 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2017: 13 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 50000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 2838489 тысяч рублей (31.12.2017: 2690252 тысяч рублей), или 81,5 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2017 : 80,03 процентов).

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	3 482 525.43364	3 361 653.86784
2	Банковские овердрафты		
2.1	Прочее		
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3 482 525.43364	3 361 653.86784

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 2018 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 396 486,79312		4 396 486,79312		4 396 486,79312
3	субординированные депозиты					
4	Сделки обратного репо					
5	Прочие размещенные средства	388 000,00000		388 000,00000		388 000,00000
6	Итого	4 784 486,79312		4 784 486,79312		4 784 486,79312

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 860 063,33341		3 860 063,33341		3 860 063,33341
3	субординированные депозиты					
4	Сделки обратного репо					
5	Прочие размещенные средства	389 400,00000		389 400,00000		389 400,00000
6	Итого	4 249 463,33341		4 249 463,33341		4 249 463,33341

6.1.1 По состоянию на 31.03.2018 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 7 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2017 : 7 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 100000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 2686500 тысяч рублей (на 31.12.2017 : 2351154 тысяч рублей), или 56,15 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2017 : 55,33 процента (процентов)).

6.1.2 По состоянию на 31.03.2018 у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Указанные депозиты размещены без обеспечения.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2018 г.		31 Декабря 2017 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты	4,46-9,00	05.04.18 - 19.02.19	5,19 - 9,00	09.01.18 - 27.10.18
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства	3,00 - 6,40	04.18 - бессрочно	3,00 - 6,40	01.18 - бессрочно

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 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	18 921.32808	17 788.79362
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли		
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
6	Итого	18 921.32808	17 788.79362

- 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, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	18 921.32808	17 788.79362
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	18 921.32808	17 788.79362
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	18 921.32808	17 788.79362

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 Марта 2018 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесеченные	Обесеченные	Итого	Резерв под обесечение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 431.10214	1 579.66000	3 010.76214	(1 579.66000)	1 431.10214
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов		1 546.66000	1 546.66000	(1 546.66000)	
3	некредитных финансовых организаций					
4	нефинансовых организаций	1 431.10214	33.00000	1 464.10214	(33.00000)	1 431.10214
4.1	Прочие долевые инструменты					
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 603 320.18473		2 603 320.18473		2 603 320.18473
6	Правительства Российской Федерации	60 568.48431		60 568.48431		60 568.48431
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
8	иностранных государств					
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	956 947.54596		956 947.54596		956 947.54596
10	некредитных финансовых организаций					
11	нефинансовых организаций	1 585 804.15446		1 585 804.15446		1 585 804.15446
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи					
13	Итого	2 604 751.28687	1 579.66000	2 606 330.94687	(1 579.66000)	2 604 751.28687

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесеченные	Обесеченные	Итого	Резерв под обесечение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 431.10214	1 579.66000	3 010.76214	(1 579.66000)	1 431.10214
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов		1 546.66000	1 546.66000	(1 546.66000)	
3	некредитных финансовых организаций					
4	нефинансовых организаций	1 431.10214	33.00000	1 464.10214	(33.00000)	1 431.10214
4.1	Прочие долевые инструменты					
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 744 833.07428		2 744 833.07428		2 744 833.07428

6	Правительства Российской Федерации	165 061.87008		165 061.87008		165 061.87008
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
8	иностранного государства					
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	992 120.44819		992 120.44819		992 120.44819
10	некредитных финансовых организаций					
11	нефинансовых организаций	1 587 650.75601		1 587 650.75601		1 587 650.75601
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи					
13	Итого	2 746 264.17642	1 579.66000	2 747 843.83642	(1 579.66000)	2 746 264.17642

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 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	1 790 886.68242	1 382 289.77873
3	Итого	1 790 886.68242	1 382 289.77873

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1 439 132.88956	1 010 617.41518
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	722.88978	3 917.32176
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования		
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	101 654.59667	78 873.52128
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	38 915.36826	55 299.65171
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков		
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	213 850.57753	225 280.03711
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	38 577.31042	53 076.34923
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	139 810.61502	127 640.56763
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	17 230.30143	14 689.32130
11	Прочая дебиторская задолженность		
12	Резерв под обесценение	(199 007.86625)	(187 104.40647)
13	Итого	1 790 886.68242	1 382 289.77873

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 По состоянию на 31.03.2018 было 26 дебиторов (на 31.12.2017 : 26 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 5000 тысяч рублей (на 31.12.2017 : 5000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 732 957 тысяч рублей (на 31.12.2017 : 404 122 тысяч рублей), или 33,3 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2017 : 29.34 процентов).

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 Марта 2018 г.

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	4 244.49229	-	4 244.49229	-	4 244.49229
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	49 514.04722	87 154.06506	136 668.11228	(87 154.06506)	49 514.04722
12	Итого	53 758.53951	87 154.06506	140 912.60457	(87 154.06506)	53 758.53951

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	13 048.08219	-	13 048.08219	-	13 048.08219
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-

5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 327.20546	-	2 327.20546	-	2 327.20546
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	61 121.22632	76 040.43178	137 161.65810	(76 040.43178)	61 121.22632
12	Итого	76 496.51397	76 040.43178	152 536.94575	(76 040.43178)	76 496.51397

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 2018 г.			31 Декабря 2017 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	6 068 518.42260	(338 085.03889)	5 730 433.38371	5 775 677.91618	(153 173.07778)	5 622 504.83840
2	Резервы убытков	3 697 826.61466	(167 440.01843)	3 530 386.59623	3 521 317.06642	(153 302.21618)	3 368 014.85024
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	216 270.69145	-	216 270.69145	208 735.22340	-	208 735.22340
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(186 013.42528)	-	(186 013.42528)	(177 880.54560)	-	(177 880.54560)
5	Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(29 606.47895)	-	(29 606.47895)	(28 276.43797)	-	(28 276.43797)
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	9 766 995.82448	(505 525.05732)	9 261 470.76716	9 299 573.22243	(306 475.29396)	8 993 097.92847

- 15.1.1 По состоянию на 31.03.2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки стоимость отложенных аквизиционных расходов не уменьшалась, резерв неистекшего риска не создавался, оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, не увеличивалась.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018 г.			1 квартал 2017 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	5 775 677.91618	(153 173.07778)	5 622 504.83840	5 257 367.76086	(135 083.27447)	5 122 284.48639
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	3 273 909.82385	(329 217.35927)	2 944 692.46458	2 774 000.39447	(571 956.83623)	2 202 043.55824
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(2 981 069.31743)	144 305.39816	(2 836 763.91927)	(2 803 076.46270)	227 259.93817	(2 575 816.52453)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	6 068 518.42260	(338 085.03889)	5 730 433.38371	5 228 291.69263	(479 780.17253)	4 748 511.52010

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2018 г.			I квартал 2017 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	3 521 317,06642	(153 302,21618)	3 368 014,85024	3 307 467,18314	(213 166,60272)	3 094 300,58042
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	1 927 471,18727	47 420,55865	1 974 891,74592	1 490 559,74068	(47 308,58855)	1 443 251,15213
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(420 451,57190)	(67 498,98888)	(487 950,56078)	197 899,94465	1 646,07207	199 546,01672
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(1 330 510,06713)	5 940,62798	(1 324 569,43915)	(1 412 298,93765)	4 656,44028	(1 407 642,49737)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	3 697 826,61466	(167 440,01843)	3 530 386,59623	3 583 627,93082	(254 172,67892)	3 329 455,25190

- 15.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием двух основных статистических методов, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения: 1) метод цепной лестницы 2) метод Борнхюттера-Фергюсона. Оба метода основаны на использовании треугольников развития, заполненных данными об убытках. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных и заявленных убытков.
- 15.3.2 Для получения обоснованного результата актуарных расчетов при окончательном выборе значений РПНУ, полученных триангуляционными методами, учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:
- а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, базовое допущение метода цепной лестницы состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего;
 - б) Базовым допущением метода Борнхюттера-Фергюсона является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018 г.			1 квартал 2017 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	208 735.22340	-	208 735.22340	233 126.55900	-	233 126.55900
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	77 709.75911	(55.55066)	77 654.20845	125 422.00000	(876.01875)	124 545.98125
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	18 487.56718	-	18 487.56718	(51 106.81029)	-	(51 106.81029)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(88 661.85824)	55.55066	(88 606.30758)	(71 912.87670)	876.01875	(71 036.85795)
5	На конец отчетного периода	216 270.69145	-	216 270.69145	235 528.87201	-	235 528.87201

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	I квартал 2018 г.			I квартал 2017 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	(177 880.54560)	-	(177 880.54560)	(129 455.06426)	-	(129 455.06426)
2	Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(76 282.17548)	-	(76 282.17548)	(63 465.30880)	231.14306	(63 234.16574)
3	Доходы по суброгациям и регрессам, полученные в течение отчетного периода	62 757.95148	(151.57821)	62 606.37327	63 465.30880	(231.14306)	63 234.16574
4	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	5 391.34432	151.57821	5 542.92253	-	-	-
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	(186 013.42528)	-	(186 013.42528)	(129 455.06426)	-	(129 455.06426)

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	I квартал 2018 г.			I квартал 2017 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	(28 276.43797)	-	(28 276.43797)	(43 942.02606)	-	(43 942.02606)
2	Актuarная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	(23 940.97993)	-	(23 940.97993)	(13 178.50500)	-	(13 178.50500)
3	Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода	14 899.84550	-	14 899.84550	13 178.50500	-	13 178.50500
4	Изменение актуарной оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах	7 711.09345	-	7 711.09345	-	-	-
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	(29 606.47895)	-	(29 606.47895)	(43 942.02606)	-	(43 942.02606)

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2018 г.		31 Декабря 2017 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	АО "Инвестиционная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	19 560.89750	99.97	19 560.89750	99.97	643
2	ООО "Уральская окружная страховая компания"	16 521.00000	65.83	16 521.00000	65.83	643
3	ООО "Авицена"	2 359.00000	97.98	2 359.00000	97.98	643
	Итого	38 440.89750	0	38 440.89750	0	

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 2016 г.	9 913.00000	-	-	859.00000	10 772.00000
2	Накопленная амортизация	(12.00000)	-	-	(859.00000)	(871.00000)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	9 901.00000	-	-	-	9 901.00000
4	Поступление	-	826.00000	-	-	826.00000
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(488.01342)	(9.51769)	-	-	(497.53111)
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 2017 г.	9 412.98658	816.48231	-	-	10 229.46889
14	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	15 941.09140	4 059.17606	-	7.75000	20 008.01746
15	Накопленная амортизация	(2 587.94581)	(565.86030)	-	(7.75000)	(3 161.55611)
16	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	13 353.14559	3 493.31576	-	-	16 846.46135
17	Поступление	30.44000	-	-	-	30.44000
18	Затраты на создание	-	-	-	-	-
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	(834.90973)	(425.76135)	-	-	(1 260.67108)

22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 Марта 2018 г.	12 548.67586	3 067.55441	-	-	15 616.23027
27	Стоимость (или оценка) на 31 Марта 2018 г.	15 971.53140	4 059.17606	-	7.75000	20 038.45746
28	Накопленная амортизация	(3 422.85554)	(991.62165)	-	(7.75000)	(4 422.22719)
29	Балансовая стоимость на 31 Марта 2018 г.	12 548.67586	3 067.55441	-	-	15 616.23027

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 2016 г.	2 671 634.15054	118 843.00000	921.92500	101 677.99609	46 236.00000	2 939 313.07163
2	Накопленная амортизация	(487 074.95054)	(83 638.00000)	-	(61 244.50327)	(37 169.00000)	(669 126.45381)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	2 184 559.20000	35 205.00000	921.92500	40 433.49282	9 067.00000	2 270 186.61782
4	Поступление	-	6 175.14083	6 197.50813	944.29230	-	13 316.94126
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	(48.12300)	(7 119.43313)	(3 872.38016)	-	(11 039.93629)
9	Амортизационные отчисления	(8 067.86584)	(3 278.30500)	-	(3 425.00000)	(360.30573)	(15 131.47657)
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 2017 г.	2 176 491.33416	38 053.71283	-	34 080.40496	8 706.69427	2 257 332.14622
15	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	2 456 554.01822	131 993.49920	942.38572	100 468.53675	44 626.48201	2 734 584.92190
16	Накопленная амортизация	(477 214.01822)	(96 646.74292)	-	(66 965.72895)	(38 472.55028)	(679 299.04037)

17	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	1 979 340.00000	35 346.75628	942.38572	33 502.80780	6 153.93173	2 055 285.88153
18	Поступление	-	2 538.20562	3 187,91300	653.99250	-	6 380.11112
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	-	(4 130.29872)	-	-	(4 130.29872)
23	Амортизационные отчисления	(9 501.17027)	(5 112.91932)	-	(3 011.22074)	(344.97385)	(17 970.28418)
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 2018 г.	1 969 838.82973	32 772.04258	-	31 145.57956	5 808.95788	2 039 565.40975
29	Стоимость (или оценка) на 31 Марта 2018 г.	2 456 554.01822	133 517.44697	-	100 822.52925	44 521.03166	2 735 415.02610
30	Накопленная амортизация	(486 715.18849)	(100 745.40439)	-	(69 676.94969)	(38 712.07378)	(695 849.61635)
31	Балансовая стоимость на 31 Марта 2018 г.	1 969 838.82973	32 772.04258	-	31 145.57956	5 808.95788	2 039 565.40975

- 22.1.1 Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. После завершения работ эти активы отражаются в составе основных средств.
- 22.1.2 Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2017 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО "РОСЭКО". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием Модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень иерархии справедливой стоимости 3).

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 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	2 039 565,40975	2 055 285,88153
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	1 184 298,80231	1 188 847,14778
3	Отложенный налог по переоценке	296 053,10064	297 211,78701
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	559 213,50680	569 226,94674

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2018 г.	31 Декабря 2017 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	0	0
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	0	0
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1 172 464.13056	1 155 784.67182
4	Итого	1 172 464.13056	1 155 784.67182

- 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 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице 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 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1 155 784.67182	995 564.45124
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	16 679.45874	(64 926.12593)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	608 100.08137	457 305.40260
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(591 420.62263)	(522 231.52853)
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	1 172 464.13056	930 638.32531

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2018 г.	31 Декабря 2017 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	0	0
2	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые	0	0
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	31 511.44948	35 353.00303
4	Итого	31 511.44949	35 353.00304

- 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 Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице 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 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	35 353.00303	31 683.08702
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(3 841.55355)	(5 821.78010)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	15 050.01299	12 667.16565
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(18 891.56654)	(18 488.94575)
5	прочие изменения	-	-
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	31 511.44948	25 861.30692

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	35 164.92341	42 065.28613
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	209 575.91512	173 298.81158
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 603.93522	4 772.87722
6	Расчеты с персоналом	799.09474	540.98313
7	Расчеты по социальному страхованию	16 027.32443	16 439.55189
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	85 912.79340	57 367.78866
10	Запасы	30 562.49330	35 997.05154
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
14	Итого	381 646.47962	330 482.35015

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

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Итого
1	2	3	3.1	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	1 579.66000	0	0	1 579.66000
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение		0	0	0
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0
4	Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	0	0	0	0
5	Прочие движения	0	0	0	0
6	Резерв под обесценение на 31 Марта 2018 г.	1 579.66000	0	0	1 579.66000

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 ценными бумагами и брокерскими	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	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76 040.43178	76 040.43178
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 134.61375	11 134.61375
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(20.98047)	(20.98047)
4	Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-
5	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-
6	Резерв под обесценение на 31 Марта 2018 г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87 154.06506	87 154.06506

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 со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	3 381,02799	43 333,14381	110 007,81237	22 570,22131	-	7 812,20099	-	-	187 104,40647
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(4 497,11027)	19 660,67545	(387,63086)	5 062,49087	-	-	-	19 838,42519
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(104,90815)	(7 834,61368)	-	-	-	-	-	(7 939,52183)
4	Прочие движения	-	(9,04287)	-	-	-	13,59929	-	-	4,55642
5	Резерв под обесценение на 31 Марта 2018 г.	3 381,02799	38 722,08252	121 833,87414	22 182,59045	5 062,49087	7 825,80028	-	-	199 007,86625

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 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	0	0
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 382 901.57491	1 055 071.17690
3	Итого	1 382 901.57491	1 055 071.17690

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	23 448.66551	21 813.07628
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	129 637.64121	135 853.31273
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	12 060.52608	11 006.56711
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	361 473.61153	149 534.10733
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	625 031.66634	618 216.11174
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	231 242.87166	118 564.17473
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6.59258	83.82698
9	Итого	1 382 901.57491	1 055 071.17690

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	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	3 232 950.11078	2 703 192.12604
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	71 476.29976	94 324.74466
3	Возврат премий	(30 516.58669)	(23 516.47623)
4	Итого	3 273 909.82385	2 774 000.39447

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(330 682.42867)	(572 122.67880)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	1 465.06940	165.84257
3	Итого	(329 217.35927)	(571 956.83623)

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 289 865.60377	1 303 745.17857
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	39 868.87252	43 222.87105
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	775.59084	65 330.88803
4	Итого	1 330 510.06713	1 412 298.93765

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	36 860.62336	22 562.45832
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	12 999.33373	8 392.42939
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	345.52800	259.57281
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	21 934.97933	12 425.68567
5	прочие расходы	1 580.78230	1 484.77045
6	Косвенные расходы, в том числе:	51 801.23488	49 350.41838
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	49 454.08013	47 357.44640
8	прочие расходы	2 347.15475	1 992.97198
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	88 661.85824	71 912.87670
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(55.55066)	(876.01875)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	88 606.30758	71 036.85795

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(176 509.54824)	(276 160.74772)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(7 535.46805)	(2 402.31301)
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	(184 045.01629)	(278 563.06073)

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	14137.80225	41006.0762
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	0	0
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	0	0
4	Итого	14137.80225	41006.0762

45.4.1 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 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	62 757.95148	63 465.30880
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(151.57821)	(231.14306)
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	14 899.84550	13 178.50500
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	-	-
5	Итого	77 506.21877	76 412.67074

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

Таблица 45.6

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	8 132.87968	-
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-
3	Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	1 330.04098	-
4	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-
5	Итого	9 462.92066	-

**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 2018г.	1 квартал 2017г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	549 399.65477	422 157.23339
2	Вознаграждение страховым брокерам	27 713.99011	7 878.54711
3	Расходы по предстраховой экспертизе	4 278.48768	808.36140
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	1 166.45468	611.38614
6	Расходы на рекламу	3 197.24641	636.24447
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	233 021.39501	212 191.60963
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	7 193.45795	6 976.44798
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	34 649.24360	17 531.35772
10	Итого	860 619.93021	668 791.18784

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018г.	1 квартал 2017г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	16 679.45874	(64 926.12593)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	3 841.55355	5 821.78010
3	Итого	20 521.01229	(59 104.34583)

46.2.1 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 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	22 509.10714	18 740.58829
2	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	787.03641	950.75412
3	Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	-	-
4	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	496.83499	601.83171
5	Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам	-	-
6	Итого	23 792.97854	20 293.17412

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	77 657.02795	88 670.26722
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	281.41010
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
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	732.35805	-
6	Тантёмы по договорам, переданным в перестрахование	2 778.81484	-
7	Прочие доходы	-	-
8	Итого	81 168.20084	88 951.67732

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	14 775.93432	-
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	5 062.49087	-
3	Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	22.48250	-
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	107 412.63402	85 247.31380
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	69 746.28437	20 237.19867
6	Прочие расходы	8 337.34667	6 941.59867
7	Итого	205 357.17275	112 426.11114

Примечание 49. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018г.	1 квартал 2017г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	172 881.99673	185 618.37001
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	57 228.56319	31 908.25156
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	108 332.84948	143 750.48455
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	1 352.31507	1 514.95891
7	по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	5 968.26899	8 444.67499
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
17	по финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	172 881.99673	185 618.37001

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 1 квартал 2018 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:	-	1 132.53446	-	1 132.53446
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	1 132.53446	-	1 132.53446
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-

4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	-	1 132.53446	-	1 132.53446

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 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:	-	(1 632.80634)	-	(1 632.80634)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	(1 632.80634)	-	(1 632.80634)
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-

3.1	прочие долевыe инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	494.04688	-	494.04688
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	494.04688	-	494.04688
11	Итого	-	(1 138.75946)	-	(1 138.75946)

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 2018 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	(84.30000)	75.00000	-	-	(9.30000)
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	(84.30000)	75.00000	-	-	(9.30000)

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	(218.70001)	531.19300	-	-	312.49299
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	(218.70001)	531.19300	-	-	312.49299

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

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	0	0
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	0	0
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	0	0
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	0	0
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	0	0
5.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	0	0
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	0	(7.67125)
7	Итого	0	(7.67125)

Примечание 54. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	141 789.90990	121 119.08947
2	Амортизация основных средств	17 970.28418	15 131.47657
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 260.67108	497.53111
4	Расходы по операционной аренде	26 286.78711	26 211.35978
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8 547.58333	6 472.31516
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	13 368.85231	13 140.81051
7	Расходы по страхованию	1 100.46239	1 086.70314
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	12 045.47228	4 788.28052
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	116.15447	89.42612
12	Транспортные расходы	6 605.28764	5 694.01473
13	Командировочные расходы	1 858.54304	1 957.01638
14	Штрафы, пени	121.79969	148.18863
15	Расходы на услуги банков	8 930.36712	7 477.64731
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	5 614.20738	5 663.19872
17	Прочие административные расходы	17 820.72155	13 899.30798
18	Итого	263 437.10347	223 376.36613

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	75.28848	497.57903
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	1 037.50522	922.20230
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	1 300.23156	1 988.71237
11	Прочие доходы	2 118.10400	1 523.96410
12	Итого	4 531.12926	4 932.45780

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 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	11 135.71375	-
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	119.14811	132.82222
5	Прочие расходы	11 178.77299	7 318.33282
6	Итого	22 433.63485	7 451.15504

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 2018 г.	1 квартал 2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(114 549.10102)	(12 851.65194)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	51 430.59014	40 294.66118
4	Итого, в том числе:	(63 118.51088)	27 443.00924
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(895.10231)	(156.57313)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(62 223.40857)	27 599.58237

Выписка по счету N 40701840500003000236 с 23.04.2018 по 23.04.2018

Валюта счета: USD

Исходный остаток: 18 351.97

Дата последней операции, проведенной до начала периода выписки: 21.04.2018

Страница 1 из 1

Дата оп./ N документа	Дебет	Кредит	Наименование корреспондента	Описание операции
23.04.2018 N 84	1 277.40		ИНН 7705041231 Счет N 40701840600000000236 Публичное акционерное общество "Справочная акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	Перевод денежных средств с транзитного на текущий счет
23.04.2018 N 83	4 657.45		ИНН 7705041231 Счет N 40701840600000000236 Публичное акционерное общество "Справочная акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	Перевод денежных средств с транзитного на текущий счет

Обороты: 5 934.85 0.00

Остаток на
конец дня: 12 417.19

Исходный остаток	Обороты за период с 23.04.2018 по 23.04.2018		Исходный остаток
	Дебет	Кредит	
18 351.97	5 934.85	0.00	12 417.19

ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Выписка по счету N 40701840600000000236 с 23.04.2018 по 23.04.2018

Валюта счета: USD

Входящий остаток: 59 017.02

Дата последней операции, проведенной до начала периода выписки: 21.04.2018

Страница 1 из 1

Дата оп./ N док-та	Дебет	Кредит	Наименование корреспондента	Основание операции
23.04.2018 N 84		1 277.40	ИНН 7705041231 Счет N 40701840500003000236 Публичное акционерное общество "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	Перевод денежных средств с транзитного на текущий счет
23.04.2018 N 83		4 657.48	ИНН 7705041231 Счет N 40701840500003000236 Публичное акционерное общество "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	Перевод денежных средств с транзитного на текущий счет

Обороты: 0.00 5 934.88

Остаток на
конец дня: 64 951.90

Входящий остаток	Обороты за период с 23.04.2018 по 23.04.2018		Исходящий остаток
	Дебет	Кредит	
59 017.02	0.00	5 934.88	64 951.90

ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Выписка по счету N 40701810300000000236 с 23.04.2018 по 23.04.2018

Валюта счета: RUR

Входящий остаток: 322 355.52

Дата последней операции, проведенной до начала периода выписки: 20.04.2018

Страница 1 из 1

Номер документа	КО	Дата операции	Дебет	Кредит	Реквизиты корреспондента		Основание операции
					БИК	Наименование	
506464058	17	23.04.2018	483.14		044525272	ИНН 7729405872 Счет N 47423810100009961640 ПАО БАНК ЗЕНИТ	Комиссия за валютный контроль (За валютный контроль по договору 180091-01 от 01.01.2018), включая НДС 73.70 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
Входящий остаток		Обороты за период с 23.04.2018 по 23.04.2018			Исходящий остаток		
		Дебет		Кредит			
322 355.52		483.14		0.00	321 872.3		

Выписка по счету N 40701978100003000236 с 23.04.2018 по 23.04.2018

Валюта счета: EUR

Входящий остаток: 0.00

Дата последней операции, проведенной до начала периода выписки: 18.04.2018

Страница 1 из 1

Дата по / N докум-та	Дебет	Кредит	Наименование корреспондента	Основание операции
23.04.2018 N 50641/2084		291.67	Счет N SE7080000821403376742882 SUPERTRANSPORT LOGISTIK SWEDEN AB BOX 50111 20211 MALMO	701/50, 180015-330-0000897, 0000970

Обороты: 0.00 291.67

Остаток на
конец дня: 291.67

Входящий остаток:	Обороты за период с 23.04.2018 по 23.04.2018		Исходящий остаток:
	Дебет	Кредит	
0.00	0.00	291.67	291.67

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по
продолжающейся деятельности**

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Марта 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Ценные бумаги	1 796.58635	(325.15704)	990.83519	1 130.90820
2	Основные средства	456.51999	254.15355	-	202.36644
3	Резерв отпусков	43 016.74234	5 448.00578	-	37 568.73656
4		-	-	-	-
5		-	-	-	-
6		-	-	-	-
7		-	-	-	-
8		-	-	-	-
9		-	-	-	-
10		-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	45 269.84868	5 377.00229	990.83519	38 902.01120
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	45 269.84868	5 377.00229	990.83519	38 902.01120
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Ценные бумаги	8 208.77223	40.63648	1 885.93750	6 282.19825
16	Основные средства	332 394.69345	(1 679.22652)	-	334 073.91997
17	Операции страхования	127 650.27672	(45 310.10012)	-	172 960.37684
18		-	-	-	-
19		-	-	-	-
20		-	-	-	-
21		-	-	-	-
22		-	-	-	-

23		-	-	-	-
24		-	-	-	-
25		-	-	-	-
26		-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	468 253.74240	(46 948.69016)	1 885.93750	513 316.49506
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(422 983.89372)	(52 325.69245)	895.10231	(474 414.48386)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(422 983.89372)	(52 325.69245)	895.10231	(474 414.48386)