



**ИНТЭК**  
Аудит

[www.intekaudit.ru](http://www.intekaudit.ru)

ООО «ИНТЭК-Аудит»,  
127550, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А  
Т: +7 (499) 977 88 72; +7 (495) 502 94 91  
E-mail: [intek@intekaudit.ru](mailto:intek@intekaudit.ru)

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Участникам  
Общества с ограниченной ответственностью  
Страховая Компания «Гелиос»**

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

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» (далее – Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата, отчета об изменениях в капитале и отчета о денежных потоках за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора; эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом



и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2017 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

б) по состоянию на 31 декабря 2017 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора; По состоянию на 31 декабря 2017 года Общество не имеет неурегулированных предписаний;

в) по состоянию на 31 декабря 2017 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года осуществлен в основных существенных отношениях в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой Общества.

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

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2017 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе; Вместе с тем, организованная в Обществе система внутреннего контроля не в полной мере обеспечивает достижение целей, определенных законодательством и требует доработки;

б) по состоянию на 31 декабря 2017 года Обществом создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная совету директоров Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность руководителя службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите в основном соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) руководитель службы внутреннего аудита ранее не занимала должности в структурных подразделениях Общества;

е) отчеты службы внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2017 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

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

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

Генеральный директор

«28» апреля 2018 года



  
\_\_\_\_\_ Богунова Ю.А.

**Аудируемое лицо:**

Общество с ограниченной ответственностью  
Страховая Компания «Гелиос»  
ОГРН: 1047705036939  
109544, Москва, Бульвар Энтузиастов, дом 2

**Независимый аудитор:**

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



Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14	691 394	555 645
Займы выданные	8	36 999	2 356
Счета и депозиты в банках	13	721 331	720 102
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	342 563	53 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	57 507	224 832
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	12	623 953	653 559
Доля перестраховщиков в страховых резервах	11	28 902	109 893
Отложенные аквизиционные затраты		600 920	817 709
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыль или убытки	7	422 080	314 711
Основные средства и нематериальные активы	6	25 086	5 318
Отложенные налоговые активы	16	46 517	36 716
Прочие активы	15	318 180	224 269
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4	-
<b>Всего активов</b>		<b>3 915 436</b>	<b>3 718 555</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	2 474 877	2 657 084
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	17	623 428	285 676
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	18	10 832	1 927
Прочие обязательства		100 988	75 786
<b>Всего обязательств</b>		<b>3 210 125</b>	<b>3 020 473</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	19	524 000	524 000
Добавочный капитал		127 870	127 870
Нераспределенная прибыль		53 441	46 212
<b>Всего капитала, причитающегося участникам Компании</b>		<b>705 311</b>	<b>698 082</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>3 915 436</b>	<b>3 718 555</b>

Глухов А.С.,  
Генеральный директор

“27” апреля 2018 г.



Геллер М.Я.,  
Главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»

Отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
<b>СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Страховые премии	20	3 581 052	3 253 108
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(98 191)	(369 774)
<b>Общая сумма страховых премий – нетто</b>		<b>3 482 861</b>	<b>2 883 334</b>
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	20	(43 040)	27 887
Изменение резерва незаработанной премии	20	120 117	107 731
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	20	(76 730)	(78 854)
Изменение иных страховых резервов	20	-	14 951
<b>Заработанные страховые премии – нетто</b>		<b>3 483 208</b>	<b>2 955 049</b>
Страховые выплаты	20	(1 239 129)	(956 893)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	20	8 094	23 495
Доходы от суброгации	20	45 377	48 506
Изменение резервов убытков	20	62 087	(120 270)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	20	(4 261)	(5 657)
<b>Состоявшиеся убытки – нетто</b>		<b>(1 127 832)</b>	<b>(1 010 819)</b>
Расходы на урегулирование убытков		(84 688)	(74 216)
Аквизиционные расходы	21	(1 653 477)	(1 234 223)
Операционные доходы, за вычетом расходов, связанные со страховой деятельностью		(88 236)	(49 362)
<b>Результат от страховой деятельности</b>		<b>528 975</b>	<b>586 429</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(36 094)	14 983
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(6 301)	-
Процентные доходы		82 899	120 631
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		11 066	(904)
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом		65 232	(181 110)
Прочие инвестиционные расходы		17 836	(7 512)
<b>Результат от инвестиционной деятельности</b>		<b>134 638</b>	<b>(53 912)</b>
<b>Прочая деятельность</b>			
Прочие операционные доходы		1 871	50 566
Административные и прочие операционные расходы	22	(594 695)	(437 021)
Изменение резерва под обесценение прочих активов		(51 028)	(15 770)
<b>Результат от прочей деятельности</b>		<b>(643 852)</b>	<b>(402 225)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>19 761</b>	<b>130 292</b>
Расходы по налогу на прибыль	16	(12 532)	(49 017)
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>		<b>7 229</b>	<b>81 275</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>7 229</b>	<b>81 275</b>

Глухов А.С.,  
Генеральный директор



“27” апреля 2018 г.

Геллер М.Я.,  
Главный бухгалтер



Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»

Отчет о денежных потоках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности</b>		
<b>Поступления:</b>		
Страховых премий	3 389 657	3 199 102
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	7 567	20 466
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков	39 529	55 745
Сумм в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	426 700	224 508
Проценты полученные	93 944	100 749
Прочие поступления	-	14 284
<b>Платежи:</b>		
Страховые премии, переданные в перестрахование	(122 224)	(380 875)
Страховые выплаты по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(702 407)	(835 922)
потерпевшим по прямому возмещению убытков	(467 364)	(260 396)
Оплата расходов на урегулирование убытков	(394 736)	(301 295)
Оплата аквизиционных расходов	(70 850)	(16 829)
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	(1 097 512)	(1 015 358)
Прочие платежи	(86 908)	(55 977)
		-
<b>Изменение активов от операционной деятельности</b>		
Погашение (размещение) счетов и депозитов в банках	(23 948)	349 936
Продажа (приобретение) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(174 786)
Продажа (приобретение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(325 775)	-
Налог на прибыль	(11 462)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>26 922</b>	<b>425 312</b>
<b>Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Предоставленные займы, приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	-	(38 571)
Погашение займов предоставленных, продажа ценных бумаг и иных финансовых вложений	-	49 660
(Покупка)/продажа финансовых активов, предназначенных для продажи	128 797	-
Продажа (приобретение) основных средств и нематериальных активов	(8 341)	3 001
Продажа (приобретение) объектов инвестиционного имущества	(47 500)	-
Поступления от предоставления в аренду инвестиционной недвижимости	13 321	11 198
Прочие поступления	22 011	8 469
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>108 288</b>	<b>33 757</b>
<b>Потоки денежных средств от финансовой деятельности</b>		
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	539	-
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>135 210</b>	<b>459 069</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	555 645	96 576
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>691 394</b>	<b>555 645</b>

Глухов А.С.,  
Генеральный директор

“27” апреля 2018 г.



Геллер М.Я.,  
Главный бухгалтер


Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся участникам Компании				
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	524 000	127 870	8 159	(43 222)	616 807
Списание прочих резервов	-	-	(8 159)	8 159	
Совокупный доход за 2016 год	-	-	-	81 275	81 275
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	524 000	127 870	-	46 212	698 082
Совокупный доход за 2017 год	-	-	-	7 229	7 229
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	524 000	127 870	-	53 441	705 311

  
 Глухов А.С.,  
 Генеральный директор  
 «27» апреля 2018 г.



  
 Геллер М.Я.,  
 Главный бухгалтер



## 1. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» (далее - Компания) зарегистрировано ИФНС №5 по Центральному административному округу города Москвы 24.06.2004г. за ОГРН 1047705036939.

Юридический адрес Компании: 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д. 2.

Страховая деятельность осуществляется с марта 1993 года.

Центральным Банком Российской Федерации 16.09.2015 были выданы лицензии на осуществление личного страхования СЛ № 0397, имущественного страхования СИ № 0397, обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 0397-03, обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 0397-04, обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ОС № 0397-05 и на осуществление перестрахования ПС № 0397. Регистрационный номер в реестре страховщиков 0397.

Приоритетными направлениями деятельности Компании является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации:

- страховая деятельность по добровольным видам страхования;
- входящее перестрахование;
- обязательное страхование ответственности владельцев опасных производственных объектов (ОС ОПО);
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)

С 17.01.2012 г. Компания является действительным членом Национального союза страховщиков ответственности. Свидетельство действительного члена № 057 от 17.01.2012.

С 28.09.2004 г. Компания является членом Всероссийского союза страховщиков. Свидетельство № 0396.

Компания является действительным членом Российского Союза Автостраховщиков (РСА) с 19 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. участниками Компании являлись следующие лица:

	Доля участия на 31 декабря 2017 года	Доля участия на 31 декабря 2016 года
	%	%
ООО «ЭКСПО-Риэлти»	90%	90%
Глухов А.С	10%	10%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года конечный контроль над Компанией принадлежит группе физических лиц, доля каждого меньше 25%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года конечным бенефициарным владельцем Компании является Чернавин Максим Алексеевич.

Среднегодовая численность персонала Компании на 31 декабря 2017 года составила 465 человек (2016: 465 человек). Компания имеет филиалы в 18 городах Российской Федерации.

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

Экономика России в 2017 году вошла в стадию восстановительного роста после двух непростых лет. Можно отметить успехи в значительном снижении инфляции и увеличении ВВП. На сегодняшний день темпы роста ВВП страны приближаются к 2%.

В 2017 году российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Такие выводы содержатся в новом докладе Всемирного банка (ВБ). Эксперты прогнозируют рост ВВП России в 2017 и 2018 годах на уровне 1,7%, а в 2019 году этот показатель достигнет 1,8%.

Россия поднялась на пять пунктов в рейтинге конкурентоспособных экономик мира. Такие данные привёл Всемирный экономический форум (ВЭФ) в своём рейтинге глобальной конкурентоспособности стран (Global Competitiveness Index, GCI). Среди 137 проанализированных государств Россия заняла 38-ю строчку.

На сегодняшний день рост ВВП и промпроизводства составляет 1,6%.

На сегодняшний день особая роль в сдерживании инфляции принадлежит Центробанку. Комплекс мер ЦБ привёл к снижению уровня этого показателя даже не до предполагаемой цели властей - 4%, а существенно ниже.

Согласно последним данным Центробанка, инфляция в России находится на уровне 2,5% и будет постепенно приближаться к 4% к концу 2018 года. Продление соглашения ОПЕК+ об ограничении добычи нефти снижает риски темпов роста потребительских цен на горизонте до года. Кроме того, к концу года регулятор объявил о снижении инфляционных ожиданий россиян с 9,9% (в октябре) до 8,7%. В годовом соотношении этот показатель сократился на 5%.

Инфляционная динамика подстегнула Центробанк к постепенному смягчению денежно-кредитной политики и снижению ключевой ставки с 10% в начале года до 7,75% в декабре.

Основные риски 2017 года, которые будут сохраняться в 2018-м, связаны с санкционным режимом. Один из них - вероятность оттока зарубежных инвесторов из российских гособлигаций. По данным Минфина, доля иностранных инвесторов в ОФЗ сейчас составляет 33%. Ряд экспертов не исключают, что их отток негативно отразится на рубле и спровоцирует значительное ослабление российской нацвалюты. В 2017 году российские гособлигации лидировали на развивающихся рынках, впрочем, доходность ценных бумаг начала расти только с середины октября.

Эти и другие факторы в купе и по отдельности приводят к постепенной стабилизации неустойчивой экономической ситуации в стране, что в свою очередь может отразиться на операционной деятельности Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

### **Инфляция**

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние 3 года:

<b>Год, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
31 декабря 2017 года	2,50%
31 декабря 2016 года	5,40%
31 декабря 2015 года	12,91%

### **Валютные операции**

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
31 декабря 2017 года	50,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

## **3. Принципы представления финансовой отчетности**

### **Общие принципы**

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных



записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

### **Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности**

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубли Российской Федерации.

### **Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

### **Новые стандарты МСФО**

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем: «Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. «Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.» Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.» Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода. «МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение

кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.» Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию).

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки.

Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компания не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на суммы, представленные в финансовой отчетности.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры



страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Компания планирует воспользоваться временным освобождением от применения данного стандарта.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата». В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компания не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на суммы, представленные в финансовой отчетности.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Компанию:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Выпущенные в рамках ежегодных усовершенствований МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года) поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» - ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты, МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» - затраты по займам, разрешенные для капитализации.

***Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов***

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов

В настоящем примечании раскрыта информация об основных принципах учетной политики, примененной при составлении данной финансовой отчетности, а также указана ссылка на стандарты МСФО, в соответствии с которыми данное раскрытие было бы необходимо.

Денежные средства и их эквиваленты являются инструментами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства,

средства на расчетных счетах и депозиты «овернайт». Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости

#### ***Изменения в учетной политике***

Учетная политика компании в течение 2016 года не изменялась.

#### ***Непрерывность деятельности***

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики

Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности. Руководство уверено в способности Компании выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.

### **4. Основные принципы учетной политики**

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на текущих счетах Компании.

#### ***Финансовые активы***

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

#### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу

- без существенных задержек;
- если Компания либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

### **Переклассификации финансовых активов**

Компания не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в займы и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Компании классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Компания не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или проклассифицированных Компанией до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до



погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Компания получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Компании причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Компанией.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

#### **Депозиты, размещенные в банках**

Депозиты, размещенные в банках, отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими непроизводными финансовыми инструментами, не котируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости и учитываются до погашения.

#### **Займы предоставленные**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющие в наличии для продажи.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Компанией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Прибыль/убытки от предоставления займов на нерыночных условиях». Впоследствии балансовая стоимость займов выданных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Торговые ценные бумаги* — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Компанией для получения краткосрочной прибыли. Компания классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Первоначально торговые ценные бумаги признаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Компания классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

*Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания

- соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Компании.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестиционной деятельности в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

#### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость затраченных средств. К первоначальной стоимости добавляются затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Компании по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные учитываются в составе прочих доходов от инвестиционной деятельности.

#### ***Дебиторская задолженность***

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность состоит из задолженности по операциям страхования, которая включает в себя премии к получению по договорам прямого страхования, премии к получению по договорам



входящего перестрахования, суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам и прочей дебиторской задолженности. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после оказания услуг. Предоплаты представляют собой предоплаты по добровольному медицинскому страхованию, а также прочие предоплаты.

#### **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения

#### **Обесценение дебиторской задолженности**

В отношении дебиторской задолженности Компания оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения дебиторской задолженности предоставленных по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа
- значительные финансовые трудности дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Компании
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация дебитора
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты задолженности
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями дебитора, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Компания не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Суммы дебиторской задолженности и/или предоплаты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение снижается благодаря каким-либо событиям после его списания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение дебиторской задолженности» в отчете о совокупном доходе.

### **Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

На каждый конец отчетного периода Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Компании существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Компания также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

### **Страховые активы**

Выплаты и расходы по урегулированию выплат отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере возникновения, на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

#### **Страховые активы:**

- отложенные аквизиционные расходы;
- дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования;
- доля перестраховщиков в резервах убытков Компании.

#### **Отложенные аквизиционные расходы**

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссии и вознаграждения брокеров и страхователей за заключение и продление договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования.

#### **Доля перестраховщиков в резервах убытков**

Доля перестраховщиков в резервах убытков Компании включает долю перестраховщиков в

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

резерве заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ), а также долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается по каждой учетной группе вида перестрахования исходя из величины резервов убытков и доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в резервах убытков в соответствии с соответствующей величиной резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в резервах убытков с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках.

#### **Обесценение страховых активов**

Компания регулярно тестирует свои страховые активы для целей оценки на обесценение. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе.

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Компания обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

#### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают кредиторскую задолженность.

#### **Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность состоит из кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и оплате убытков страхователям и прочей кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Компания пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Компания применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской



задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Компании с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Компании, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Компании определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о совокупном доходе отдельной строкой.

Компания отражает поступления от арендной платы в отчете о совокупном доходе в составе доходов от инвестиционной деятельности. Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание) по инвестиционной собственности отражаются по мере их осуществления в составе расходов, связанных с инвестиционной деятельностью в отчете о совокупном доходе.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

В случае, когда Компания начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», а ее балансовая стоимость на дату реклассификации считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Компании регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Компанией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

### **Операционная аренда - Компания в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе расходов с распределением на аквизиционные расходы, расходы по урегулированию убытков, общие и административные расходы.

### **Операционная аренда - Компания в качестве арендодателя**

Компания отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе доходов от инвестиционной деятельности.

### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

### **Резервы**

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом

имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### **Страховые и инвестиционные контракты - классификация**

Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Страховые контракты - это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Такие контракты также могут содержать финансовый риск.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеет место, по крайней мере, одна из нижеследующих неопределенностей:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Компания не признает страховыми следующие риски:

- финансовый риск;
- риск, не существовавший до заключения договора, а возникший в результате его заключения;
- риск расторжения (пролонгации) договора ранее, чем ожидал его эмитент при определении цены договора;
- риск непредвиденного увеличения административных расходов, связанных с обслуживанием договора.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он переносит существенный страховой риск.

Страховой риск является существенным, если, и только если, при наступлении страхового случая, Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т.е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

В целом Компания определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая по крайней мере на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, но содержащие финансовый риск в отсутствие существенного страхового риска, являются инвестиционными договорами.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия страховщиком значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционными договорами, в рамках МСФО отражаются как сервисные договоры.

В отношении групп договоров, имеющих юридическую форму договора страхования, применяются следующие стандарты МСФО:

- договоры страхования – признание и оценка проводятся в соответствии с МСФО 4;



- инвестиционные договоры - признание и оценка проводятся в соответствии МСФО 39 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

### ***Операции по страхованию иному, чем страхование жизни***

#### ***Страховые премии***

Компания отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска. Резерв незаработанной премии создается на эту же дату и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования.

#### ***Резерв незаработанной премии***

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.

#### ***Расходы по урегулированию страховых выплат***

Расходы на урегулирование страховых выплат отражаются в отчете совокупном доходе по мере понесения.

#### ***Урегулированные страховые выплаты***

Осуществленные страховые выплаты, отражаются в отчете о совокупном доходе или в момент уведомления страхователем о произошедшем страховом событии (в случае, когда сумма убытка может быть достоверно оценена), или в момент оценки понесенного страхователем ущерба.

Если на момент уведомления страхователем о произошедшем страховом событии невозможно достоверно оценить сумму убытка, то создается Резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

Выплаты по договорам исходящего перестрахования включают в себя все убытки, понесенные за отчетный период. Доля перестраховщика в страховом возмещении вычитается из общей суммы понесенных убытков.

#### ***Резервы убытков***

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию страховых выплат включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым выплатам. Оценка величины страховых выплат делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых случаев и расходов по урегулированию страховых случаев прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением страхового случая и его урегулированием.

#### ***Резерв неистекшего риска***

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий

недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года по договорам страхования, действующим на отчетную дату. Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. Для целей финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается за счет отложенных аквизиционных расходов.

Анализ достаточности величины резервов для покрытия обязательств страховщика перед страхователями является первостепенной задачей для поддержания финансовой устойчивости Компании. Компания регулярно проводит тест на адекватность сформированных страховых резервов на основе аналитических показателей и рекомендуемых пороговых значений. Аналитические показатели достаточности сформированных страховых резервов рассчитываются по итогам отчетного года. Оценка показателей достаточности резервов строится в предположении, что динамика резерва соответствует динамике основных показателей объемов страховой деятельности Компании.

### ***Перестрахование***

Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по перестраховочным контрактам и в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным перестраховочным выплатам, в том числе расходы на урегулирование страховых случаев, долю перестраховщиков в резервах убытков Компании, отложенные аквизиционные расходы. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам.

Компания регулярно тестирует свои перестраховочные активы на обесценение в соответствии с учетной политикой, описанной выше в отношении обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения перестраховочных активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе.

### ***Аквизиционные расходы***

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по заработной плате и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

В составе аквизиционных расходов по операциям страхования, расходов по урегулированию страховых случаев и общих и административных расходов отражаются расходы на содержание персонала, налоги, кроме налога на прибыль, амортизация, услуги связи, которые распределяются на соответствующие статьи расходов в зависимости от должностных обязанностей сотрудников Компании, а также пропорционально фактически затраченному рабочему времени.

### ***Тест на достаточность обязательств***

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств

для обеспечения достаточности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

### **Резерв предупредительных мероприятий**

Компания имеет ограничения по использованию части премий, полученных на условиях, определенных российским страховым законодательством. Цель создания резерва предупредительных мероприятий (РПМ) заключается в выделении средств для финансирования мер, направленных на предотвращение несчастных случаев, укрепление общей безопасности и предотвращение убытков или ущерба застрахованному имуществу. Средства не обязательно должны быть израсходованы или возвращены страхователям в случае неиспользования. Однако Компания ограничена в распределении этих средств акционерам в форме дивидендов.

Для целей МСФО это ограничение изначально показано в капитале как перевод части нераспределенной прибыли в резерв предупредительных мероприятий в тот период, когда накладывается это ограничение. В дальнейшем, когда резерв используется по назначению, израсходованная сумма восстанавливается на доход за данный период и соответствующая сумма переносится из РПМ на уменьшение накопленного дефицита.

### **Комиссионные доходы**

Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в отчете о совокупном доходе.

Комиссионные доходы от исходящего перестрахования, которые представляют возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу. Отложенные комиссионные доходы по исходящему перестрахованию отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых аквизиционных расходов.

Компания также предоставляет клиентам услуги, не относящиеся к страхованию, по которым она не принимает на себя страховой риск и получает комиссионное вознаграждение.

### **Налогообложение**

#### **Налог на прибыль**

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или



предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

#### **Отражение доходов и расходов**

Доходы/(расходы) Компании представляют собой доходы/(расходы), полученные/(понесенные) по операциям страхования, доходы/ (расходы) от инвестиционной деятельности и прочие доходы/(расходы).

Комиссионные доходы, не относящиеся к операциям страхования, и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Доходы от инвестиционной деятельности состоят из процентных доходов, доходов от переоценки инвестиций и инвестиционной недвижимости, доходов от аренды инвестиционной недвижимости, доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами и иностранной валютой. К расходам по инвестиционной деятельности относятся расходы на содержание инвестиционной недвижимости, а также убытки от предоставления займов по ставкам ниже рыночных.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

***Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования***

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Расходы на содержание персонала».

***Взаимозачеты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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.

***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

***Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции***

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Неденежные статьи по состоянию на последующие отчетные даты и результаты деятельности за последующие отчетные периоды отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм. Компания не производила корректировок статей баланса, связанных с учетом гиперинфляции, т.к. влияние этих корректировок на отчетность отсутствует или незначительно.

## **5. Существенные учетные суждения и оценки**

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

### ***Обязательства по договорам страхования***

По договорам страхования оценку необходимо производить как в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков понесенных, но не заявленных на отчетную дату. Для достоверного установления окончательного размера расходов на выплату убытков, а также в случаях с некоторыми типами договоров может потребоваться значительное время. Основная часть резерва убытков, отраженного в балансе, создается под понесенные, но не заявленные убытки. В качестве основной методики оценки стоимости заявленных, а также понесенных, но не заявленных убытков руководство Компании использует прошлые тенденции урегулирования убытков для прогнозирования будущих тенденций. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. На каждую отчетную дату оценки убытков за предыдущий год переоцениваются на предмет их достоверности, и в резерв вносятся соответствующие изменения. Резервы под убытки по договорам страхования не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Компания рассчитывает резервы убытков с использованием актуарных методов и делит резервы убытков на резерв по заявленным убыткам и резерв произошедших, но не заявленных убытков.

РЗНУ основывается на оценке величины будущих платежей, которые будут произведены в отношении заявленных страховых случаях. Соответствующие оценки производятся индивидуально по каждому заявлению, на основании фактов и обстоятельств, имеющих в распоряжении Компании на момент формирования резерва. Оценка отражает информированное суждение о заявлении, основанное на страховой практике и специфике конкретного заявления. РЗНУ регулярно пересматривается в течение процесса урегулирования заявлений, и необходимые поправки вносятся при появлении новой информации.

РПНУ формируется для признания оценочных затрат по убыткам, которые уже произошли, но о которых Компания еще не была уведомлена. РПНУ, также как и РЗНУ, формируется для признания будущих затрат, включая расходы, необходимые для завершения урегулирования заявлений. При оценке РПНУ Компания основывается на прошлом опыте, с поправкой на текущие тенденции и прочие обоснованные факторы. РПНУ оцениваются на основе актуарных и статистических прогнозов в отношении ожидаемой величины затрат по окончательному урегулированию претензий. Расчеты основаны на фактах и обстоятельствах, известных Компании, предположениях о будущих событиях, оценке уровня инфляции и прочих социальных и экономических факторах. Тенденции в частоте возникновения претензий, их объеме и временном периоде с момента возникновения страхового случая до его урегулирования относятся к примерам факторов, использованных при расчете РПНУ.

Поскольку при использовании актуарного метода расчета резервов убытков доля перестраховщика в резервах убытков представляет собой материальную величину, Компания выделяет ее отдельно на балансе.

Компания рассчитывает резерв как по прямым расходам, связанным с урегулированием убытков, так и по косвенным.

#### **Неопределенность оценок**

Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### **Резерв под обесценение**

#### **Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования**

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки.

Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования основывается на следующих принципах:

- дебиторская задолженность, просроченная более чем на 30 дней, делится на группы в зависимости от периода просрочки: 31-60 дней, 61-90 дней, 91-180 дней, 181-270 дней, 271-365 дней и свыше 366 дней;
- для каждой из вышеперечисленных групп для каждого направления бизнеса используется свой процентный показатель (в зависимости от принятой в Компании классификации продуктов);

Последующий анализ развития просроченной дебиторской задолженности подтверждает данный подход. По мнению руководства Компании, данная тенденция не изменится в будущем, и данный подход может использоваться для оценки суммы взыскиваемой задолженности по состоянию на конец отчетного периода.

#### **Активы по договорам перестрахования**

Под активы по договорам перестрахования, содержащие признаки обесценения, резерв создается на индивидуальной основе.

Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании.

#### **Определение справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

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

#### **Налог на прибыль**

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания 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 декабря 2016 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

#### **Справедливая стоимость зданий**

Справедливая стоимость зданий определяется независимыми оценщиками на регулярной основе. Все модели и методики оценки полностью соответствуют внешним установленным требованиям и стандартам, включающим в себя основные принципы Международных стандартов оценки, федеральные законы и стандарты Общества оценщиков.

Процесс определения справедливой стоимости зданий включает использование трех фундаментальных подходов к определению справедливой стоимости: затратный подход, сравнительный подход и метод дисконтированных денежных потоков. Использование различных моделей оценки и допущений может привести к существенным расхождениям между результатами расчета справедливой стоимости. Вследствие этого итоговая стоимость объекта оценки определяется как некий процент от результатов расчетов, полученных в рамках использования описанных выше подходов.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

### **6. Основные средства и нематериальные активы**

	Транс- портные средства	Обору- дование и мебель	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Немате- риальные активы
<i>Первоначальная стоимость</i>					
По состоянию на 1 января 2016 года	685	9 401	-	10 085	
Поступления	-	4 772	-	4 772	
Выбытия	-	(6 216)	-	(6 216)	
По состоянию на 31 декабря 2016 года	685	7 957	-	8 641	-
Поступления	1 740	9 807	102	11 649	14 134
По состоянию на 31 декабря 2017 года	2 425	17 764	102	20 290	14 134

*Накопленная амортизация*

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
 (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2016 года	(315)	(6 080)	-	(6 394)	-
Амортизация	(222)	(2 492)	-	(2 714)	
Выбытия	-	5 785	-	5 785	
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(537)	(2 787)	-	(3 323)	-
Амортизация	(322)	(4 690)	-	(5 012)	(1 003)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(859)	(7 477)	-	(8 335)	(1 003)
<i>Балансовая стоимость</i>					
По состоянию на 31 декабря 2016 года	148	5 170	-	5 318	-
По состоянию на 31 декабря 2017 года	1 566	10 287	102	11 955	13 131

7. Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки

	31.12.2017	31.12.2016
Здание	329 257	223 576
Земельные участки	92 823	91 135
<b>Инвестиционное имущество, всего</b>	<b>422 080</b>	<b>314 711</b>

Здания и земельные участки отражены по справедливой стоимости на основании отчетов независимого оценщика по состоянию на отчетные даты.

Движение инвестиционного имущества в периоде представлено ниже:

	31.12.2017	31.12.2016
<b>Справедливая стоимость на 1 января</b>	<b>314 711</b>	<b>542 535</b>
Поступление	57 000	-
Выбытие	-	(6 121)
Оценка по справедливой стоимости	50 369	(221 703)
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря</b>	<b>422 080</b>	<b>314 711</b>

8. Займы выданные

	31.12.2017	31.12.2016
Займы, выданные юридическим лицам в том числе в рублях	36 143	0
Займы, выданные физическим лицам в том числе в рублях	856	2 356
	856	2 356
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Займы выданные, всего</b>	<b>36 999</b>	<b>2 356</b>

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2017	31.12.2016
--	------------	------------

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

Номинарованные в рублях		
Векселя	-	31 879
Корпоративные акции	57 507	194 299
	<b>57 507</b>	<b>226 178</b>
За вычетом резерва под обесценение		(1 346)
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>57 507</b>	<b>224 832</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компанией приобретен процентный вексель, отраженный в отчетности с применением метода эффективной ставки по ставке 9,7% со сроком погашения до 1 года.

Корпоративные акции на 31 декабря 2017 и 2016 года представлены в основном акциями коммерческих банков.

**10. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
кредитных организаций и банков-нерезидентов	193 772	53 445
некредитных финансовых организаций	761	-
нефинансовых организаций	139 458	-
<b>Долговые ценные бумаги</b>	-	-
Корпоративные облигации	8 572	-
	<b>342 563</b>	<b>53 445</b>
За вычетом резерва под обесценение		-
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>342 563</b>	<b>53 445</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года финансовые активы представлены в основном долевыми инструментами Российских организаций.

**11. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в страховых резервах**

**Доля перестраховщиков в страховых резервах**

	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
Резерв незаработанной премии	24 633	101 363
Резерв убытков	4 269	8 530
<b>Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>28 902</b>	<b>109 893</b>

Ниже представлен анализ резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года:

	<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
Резерв незаработанной премии, общая сумма	1 889 633	2 009 750
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(24 633)	(101 363)

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

<b>Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>1 865 000</b>	<b>1 908 387</b>
--	------------------	------------------

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года резерв неистекшего риска (РНР) отсутствует.

Ниже представлен анализ резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31.12.2017			
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма	331 122	211 356	42 766	585 244
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(4 269)	-	-	(4 269)
<b>Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>326 853</b>	<b>211 356</b>	<b>42 766</b>	<b>580 975</b>

Ниже представлен анализ резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	31.12.2016			
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма	284 192	324 788	38 354	647 334
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(8 530)	-	-	(8 530)
<b>Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>275 662</b>	<b>324 788</b>	<b>38 354</b>	<b>638 804</b>

#### Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств, будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

#### Анализ чувствительности

Руководство считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Компания регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

#### 12. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31.12.2017	31.12.2016
Задолженность перед страхователями	461 480	127 669
Задолженность по исходящему перестрахованию	72 208	11 443
Задолженность по входящему перестрахованию	3 990	2 782
Расчеты по страховым премиям с агентами	38 894	201 947
Расчеты по суброгациям	48 222	41 300
Расчеты по агентскому вознаграждению с агентами	-	-
Дебиторская задолженность по ПВУ	28 945	83 451
Прочая	2 716	202 698



*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

	<b>656 455</b>	<b>671 290</b>
За вычетом резерва под обесценение	(32 502)	(17 731)
<b>Всего дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию</b>	<b>623 953</b>	<b>653 559</b>

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности представлено ниже:

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестархования на 1 января</b>	<b>17 731</b>	<b>54 409</b>
Списание за счет резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования в течение года	(28 269)	(8 801)
Создание (восстановление) резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования в течение года	43 040	(27 877)
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на 31 декабря</b>	<b>32 502</b>	<b>17 731</b>

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, кроме той, по которой создан резерв под обесценение, не является просроченной по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года.

### 13. Счета и депозиты в банках

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Депозиты, сроком погашения более 30 дней		
Депозиты в российских рублях	721 331	720 102
Депозиты в долларах США	-	-
Депозиты в Евро	-	-
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>721 331</b>	<b>720 102</b>

Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2017 года включают остатки на счетах в российских банках на общую сумму 712 000 тыс. рублей по ставкам от 5.75% до 8.8% годовых.

Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2016 года включают остатки на счетах в российских банках на общую сумму 696 000 тыс. рублей по ставкам от 8.8% до 12.1% годовых/

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года отсутствуют просроченные и/или обесцененные остатки по депозитам в банках.

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

На 31 декабря 2017 года 21% депозитов размещены в АО «Кредит Европа Банк», остальные средства размещены в различных банках с долями до 15%.

На 31 декабря 2016 года 29% депозитов размещены в ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития», 22% в ПАО «Бинбанк» и 22% в ПАО «Промсвязьбанк».

Значения балансовой стоимости, раскрытые выше, приближены к значениям справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

### 14. Денежные средства и их эквиваленты

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Наличные денежные средства	580	940
Текущие счета в рублях	561 752	503 392

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

Текущие счета в долларах	60 258	24 639
Текущие счета в евро	68 804	26 674
Текущие счета, фунты	-	-
Прочие денежные средства	-	-
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>691 394</b>	<b>555 645</b>

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года входят остатки в российских банках.

#### 15. Прочие активы

	31.12.2017	31.12.2016
Материалы	6 354	2 989
Авансы выданные	83 729	51 506
Расчеты по претензиям	-	-
Расчеты по социальному страхованию	9 265	7 167
Переплата по налогам	3 366	3 034
Расчеты с персоналом	1 239	514
Прочая дебиторская задолженность	283 428	202 291
	<b>387 381</b>	<b>267 501</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(69 201)	(43 232)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>318 180</b>	<b>224 269</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2017	2016
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>43 232</b>	<b>16 851</b>
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	25 969	26 381
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>	<b>69 201</b>	<b>43 232</b>

#### 16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	22 332	1 929
Отложенное налогообложение	(9 800)	47 088
<b>Итого расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прибылям и убыткам</b>	<b>12 532</b>	<b>49 017</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2016 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>19 761</b>	<b>130 292</b>

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 год: 20%; 2016 год: 20%)	3 952	26 058
Прочие	8 580	22 959
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>12 532</b>	<b>49 017</b>

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2017 и 2016 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20% за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого налогом на прибыль по ставке 9-15%.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении Компании.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении Компании.

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2016года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2017года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Налоговый убыток	-	-	
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	(5 941)	51 121	45 180
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию, иному чем страхование жизни			1 040
Прочие активы	594	691	1 285
Кредиторская задолженность	-	11 520	11 520
Страховые резервы	169 091	(195 567)	(26 476)
Финансовые инструменты	269	9 897	10 166
Отложенные аквизиционные затраты	(163 542)	161 904	(1 638)
Прочие обязательства	9 867	(9 867)	
Основные средства и инвестиционное имущество	26 378	(20 938)	5 440
<b>Чистые требования(обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>36 716</b>	<b>8 761</b>	<b>46 517</b>

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2016 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Налоговый убыток	41 177	(41 177)	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4 273	(10 214)	(5 941)
Прочие активы	1 196	(602)	594

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

Прочие обязательства	-	-	-
Страховые резервы	208 981	(39 890)	169 091
Финансовые инструменты	-	269	269
Отложенные аквизиционные затраты	(171 823)	8 281	(163 542)
Прочие обязательства	-	9 867	9 867
Основные средства и инвестиционное имущество	-	26 378	26 378
<b>Чистые требования(обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>83 804</b>	<b>(47 088)</b>	<b>36 716</b>

Остатки по расчетам по налогу на прибыль представлены ниже:

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	(10 832)	(1 927)
<b>Всего задолженность по налогу на прибыль</b>	<b>(10 832)</b>	<b>(1 927)</b>

**17. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию**

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Кредиторская задолженность перед страхователями	39 176	1 977
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	263 713	72 100
Кредиторская задолженность по переданному перестрахованию	6 884	46 896
Задолженность по входящему перестрахованию	189	3 957
Задолженность по страховым премиям перед агентами	-	-
Страховые премии, полученные авансом	305 618	160 746
Прочая	7 848	-
<b>Всего кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию</b>	<b>623 428</b>	<b>285 676</b>

**18. Прочие обязательства**

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Налогобложение	2 428	2 173
Оценочные резервы	21 934	20 865
Кредиторская задолженность перед поставщиками	15 339	19 862
Задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию, резерв под отпуска	20 501	28 470
Прочие	40 786	4 416
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>100 988</b>	<b>75 786</b>

**19. Уставный капитал**

Ниже представлена информация об участниках Компании:

	<b>31.12.2017</b>		<b>31.12.2016</b>	
ФИО/Наименование участника	Размер доли, %	Стоимость	Размер доли, %	Стоимость
ООО «ЭКСПО-Риэлти»	100	471 600	100	471 600
Глухов А.С.	90	52 400	90	52 400



*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

<b>Итого:</b>	<b>100</b>	<b>524 000</b>	<b>100</b>	<b>524 000</b>
---------------	------------	----------------	------------	----------------

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен.

## 20. Страховые премии и страховые выплаты

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Общая сумма страховых премий	3 581 052	3 253 108
Премии, переданные в перестрахование	(98 191)	(369 774)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(43 040)	27 887
Изменение резерва незаработанной премии	120 117	107 731
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(76 730)	(78 854)
Изменение иных страховых резервов	-	14 951
<b>Заработанные страховые премии – нетто</b>	<b>3 483 208</b>	<b>2 955 049</b>
Общая сумма страховых выплат по договорам прямого страхования	(1 239 129)	(956 893)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	8 094	23 495
Доходы от суброгации	45 377	48 506
Изменение резервов убытков	62 087	(120 270)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(4 261)	(5 657)
<b>Состоявшиеся убытки – нетто</b>	<b>(1 127 832)</b>	<b>(1 010 819)</b>

## 21. Аквизиционные расходы

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Расходы подлежащие равномерному признанию</b>		
Брокерское и агентское вознаграждение	(1 192 100)	(949 869)
Отчисления от страховых премий по ОСАГО	(38 189)	(26 539)
	<b>(1 230 289)</b>	<b>(976 408)</b>
<b>Расходы, подлежащие немедленному признанию</b>		
Заработная плата и социальные взносы	(167 703)	(130 372)
Бланки полисов	(6 915)	(12 156)
Амортизация и списание малоценных основных средств	-	(9 159)
Прочие	(32 016)	(66 928)
	<b>(206 634)</b>	<b>(218 615)</b>
За вычетом комиссионных доходов по премиям, переданным в перестрахование	235	2 205
Чистое изменение отложенных аквизиционных затрат	(216 789)	(41 405)
<b>Всего аквизиционных расходов</b>	<b>(1 653 477)</b>	<b>(1 234 223)</b>

Ниже представлено изменение отложенных аквизиционных затрат:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 1 января</b>	<b>817 709</b>	<b>859 114</b>
Изменение в отложенных аквизиционных затратах	(216 789)	(41 405)

Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря	600 920	817 709
---	---------	---------

## 22. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Заработная плата и социальное обеспечение	329 548	240 417
Реклама и маркетинг	4 694	-
Аренда	52 355	41 319
Материальные затраты	12 128	20 524
Расходы на связь и программное обеспечение	25 436	16 967
Расходы на создание основных средств и нематериальных активов	11 138	-
Офисные расходы	6 322	20 524
Транспортные расходы	1 854	5 042
Командировочные расходы	6 370	7 786
Услуги сторонних организаций	98 658	8 195
Амортизация	5 005	2 714
Налоги и сборы	5 962	7 076
Комиссия банка	17 506	27 025
Прочие	17 719	39 432
<b>Всего прочих операционных расходов</b>	<b>594 695</b>	<b>437 021</b>

## 23. Управление рисками

### Страховой риск

В процессе осуществления основной страховой деятельности Компания принимает на себя риск возникновения убытков у физических и юридических лиц, которые напрямую подвержены риску. Принимая на себя риски, Компания подвержена неопределенности в отношении времени возникновения страхового случая и размера ущерба. Для оценки вероятности наступления страхового случая используются теория вероятности и статистические методы.

Основным риском, которому подвержена Компания по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков над размером балансовой стоимости страховых обязательств. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и страховых выплат превышает запланированный.

Как показывает практика, чем больше портфель однородных договоров страхования, тем ниже относительное отклонение ожидаемого результата. Кроме того, чем выше диверсификация портфеля, тем ниже вероятность воздействия отклонений по отдельным подгруппам на общий результат. Разработанная Компанией стратегия андеррайтинга нацелена на диверсификацию принимаемых страховых рисков, а также на увеличение популяции однородных договоров в каждой подгруппе для снижения отклонений ожидаемых результатов.

К факторам, усугубляющим страховой риск, относятся отсутствие диверсификации риска по типу и величине, а также по географическому положению в отрасли.

Компания передает страховой риск в перестрахование для снижения принятых на себя рисков по различным договорам, покрывающим риски как по отдельным договорам, так и по определенному портфелю договоров. Данные договоры распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и уменьшают эффект от страховых выплат. Величина удерживаемого Компанией риска зависит от результата его индивидуальной оценки.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить перестрахованный ущерб в случае выплаты страхового возмещения. В то же время Компания продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков и в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков Компания учитывает их платежеспособность, которая оценивается на основе общедоступной информации и собственного анализа.

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков/катастроф;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными видами страхования.

### **Финансовые риски**

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), географического риска, а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### **Кредитный риск**

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Денежные средства и их эквиваленты	691 394	555 645
Счета и депозиты в банках	721 331	720 102
Займы выданные	36 999	2 356
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	342 563	53 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 507	224 832
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	623 953	525 937
Прочие активы	318 180	351 891
<b>Величина максимального кредитного риска</b>	<b>2 791 927</b>	<b>2 434 208</b>

Кредитный риск сосредоточен в Российской Федерации.

### **Рыночный риск**

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

**Валютный риск**

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Ниже представлена информация по активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	562 332	60 258	68 804	-	691 394
Займы выданные	36 999	-	-	-	36 999
Счета и депозиты в банках	721 331	-	-	-	721 331
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	342 563	-	-	-	342 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 507	-	-	-	57 507
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	472 460	7 234	144 259	-	623 953
Доля перестраховщиков в страховых резервах	28 902	-	-	-	28 902
Отложенные аквизиционные затраты	600 920	-	-	-	600 920
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки	422 080	-	-	-	422 080
Основные средства	25 086	-	-	-	25 086
Отложенные налоговые активы	46 517	-	-	-	46 517
Прочие активы	317 747	13	411	9	318 180
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4	-	-	-	4
<b>Всего активов</b>	<b>3 634 448</b>	<b>67 505</b>	<b>213 474</b>	<b>9</b>	<b>3 915 436</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 474 877	-	-	-	2 474 877
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	614 355	6 533	2 540	-	623 428
Прочие обязательства	100 988	-	-	-	100 988
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 190 220</b>	<b>6 533</b>	<b>2 540</b>	<b>-</b>	<b>3 199 293</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>444 228</b>	<b>60 972</b>	<b>210 934</b>	<b>9</b>	<b>716 143</b>

Ниже представлена информация по активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2016 года:

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	497 919	24 401	33 325	555 645
Займы выданные	2 356	-	-	2 356
Счета и депозиты в банках	720 102	-	-	720 102
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53 445	-	-	53 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	224 832	-	-	224 832
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	516 863	3 422	133 274	653 559
Доля перестраховщиков в страховых резервах	109 893	-	-	109 893
Отложенные аквизиционные затраты	817 709	-	-	817 709
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыль или убытки	314 711	-	-	314 711
Основные средства	5 318	-	-	5 318
Отложенные налоговые активы	36 716	-	-	36 716
Прочие активы	222 873	220	1 176	224 269
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 522 737</b>	<b>28 043</b>	<b>167 775</b>	<b>3 718 555</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 657 084	-	-	2 657 084
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	284 139	1 197	340	285 676
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 927	-	-	1 927
Прочие обязательства	75 786	-	-	75 786
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 018 936</b>	<b>1 197</b>	<b>340</b>	<b>3 020 473</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>503 801</b>	<b>26 846</b>	<b>167 435</b>	<b>698 082</b>

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США на 10% по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Уровень чувствительности в размере 10% отражает оценку руководством разумно возможного изменения курсов валют.

	2017		2016	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	6 097	6 097	2 685	2 685
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	21 093	21 093	16 744	16 744

Рост курса российского рубля по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные не меняются.

Приведенный выше анализ чувствительности не учитывает активного управления активами и обязательствами Компании, в результате которого подверженность Компании рыночным колебаниям является минимальной. Действия руководства могут включать продажу инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля и прочие защитные меры.

Анализ также демонстрирует влияние изменения одного из ключевых факторов (обменный курс) при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше,



*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Менее 3-х месяцев	От 3-х месяцев до года	Более года	Без срока погашения	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	691 394	-	-	-	691 394
Займы выданные	50	32 380	4 569	-	36 999
Счета и депозиты в банках	315 849	405 482	-	-	721 331
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	342 563	-	-	342 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57 507	-	-	57 507
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	192 116	366 800	65 037	-	623 953
Доля перестраховщиков в страховых резервах	10 704	11 222	6 976	-	28 902
Отложенные аквизиционные затраты	114 542	304 014	182 364	-	600 920
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки	-	-	-	422 080	422 080
Основные средства	-	-	-	25 086	25 086
Отложенные налоговые активы	-	-	-	46 517	46 517
Прочие активы	-	318 180	-	-	318 180
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4	-	-	-	4
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 324 659</b>	<b>1 838 148</b>	<b>258 946</b>	<b>493 683</b>	<b>3 915 436</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	983 401	1 124 127	367 348	-	2 474 877
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 189	550 559	64 680	-	623 428
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	10 832	-	-	10 832
Прочие обязательства	-	100 988	-	-	100 988

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

	Менее 3-х месяцев	От 3-х месяцев до года	Более года	Без срока погашения	Итого
<b>Итого финансовых обязательств</b>	991 590	1 786 506	432 028	-	3 210 125
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	333 069	51 642	(173 082)	493 683	705 311
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	333 069	384 710	211 628	705 311	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашен ия	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	555 645	-	-	-	555 645
Займы выданные	2 143	213	-	-	2 356
Счета и депозиты в банках	270 352	424 750	25 000	-	720 102
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	53 445	-	-	53 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	224 832	-	-	224 832
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	27 112	569 786	56 661	-	653 559
Доля перестраховщиков в страховых резервах	21 703	79 667	8 523	-	109 893
Отложенные аквизиционные затраты	123 713	422 324	271 672	-	817 709
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки	-	-	-	314 711	314 711
Основные средства	-	-	-	5 318	5 318
Отложенные налоговые активы	-	-	-	36 716	36 716
Прочие активы	-	212 844	11 425	-	224 269
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 000 668</b>	<b>1 987 861</b>	<b>373 281</b>	<b>356 745</b>	<b>3 718 555</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	400 882	1 740 508	515 694	-	2 657 084
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	256 650	29 026	-	285 676
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	1 927	-	-	1 927
Прочие обязательства	-	75 786	-	-	75 786
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>400 882</b>	<b>2 074 871</b>	<b>544 720</b>	<b>-</b>	<b>3 020 473</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>599 786</b>	<b>(87 010)</b>	<b>(171 439)</b>	<b>356 745</b>	<b>698 082</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>599 786</b>	<b>512 776</b>	<b>341 337</b>	<b>698 082</b>	

**Риск процентной ставки**

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

В таблице далее представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения Компании

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

к изменению рыночных процентных ставок по депозитам, займам и векселям.

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Параллельное увеличение процентных ставок на 1%	3 434	877
Параллельное уменьшение процентных ставок на 1%	(3 434)	(877)

В таблице ниже раскрыта чувствительность Компании к увеличению и уменьшению рыночных котировок на 5%.

	<b>2017</b>		<b>2016</b>	
	-5%	5%	-5%	5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(17 128)	17 128	(2 672)	2 672
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(1 594)	1 594
Счета и депозиты в банках	(36 067)	36 067	(36 005)	36 005
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>(53 195)</b>	<b>53 195</b>	<b>(40 271)</b>	<b>40 271</b>

В таблице выше приведен анализ изменения одного из ключевых факторов при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо разумной степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки, курсы обмена валют и рыночные цены изменяются идентичным образом.

### **Географический риск**

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	691 394	-	-	691 394
Займы выданные	5 425	-	31 574	36 999
Счета и депозиты в банках	721 331	-	-	721 331
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	342 563	-	-	342 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 507	-	-	57 507
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	492 771	-	131 182	623 953
Доля перестраховщиков в страховых резервах	8 842	9 759	10 301	28 902
Отложенные аквизиционные затраты	600 920	-	-	600 920
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки	422 080	-	-	422 080
Основные средства	25 086	-	-	25 086
Отложенные налоговые активы	46 517	-	-	46 517
Прочие активы	318 180	-	-	318 180
Дебиторская задолженность по текущему налогу	4	-	-	4

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
на прибыль				
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 732 620</b>	<b>9 759</b>	<b>173 057</b>	<b>3 915 436</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 474 877	-	-	2 474 877
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	605 377	-	18 051	623 428
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	10 832	-	-	10 832
Прочие обязательства	100 988	-	-	100 988
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 192 074</b>	<b>-</b>	<b>18 051</b>	<b>3 210 125</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>540 546</b>	<b>9 759</b>	<b>155 006</b>	<b>705 311</b>

Все операции Компания проводит на территории России, за исключение некоторого объема операций по исходящему перестрахованию. По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по операциям перестрахования составили:

- Дебиторская задолженность 1 448 тыс. рублей
- Кредиторская задолженность 53 547 тыс. рублей

#### 24. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулируемыми органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые компании обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала и уровню платежеспособности (которые рассчитываются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- Фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности страховой организации. Расчет нормативного значения маржи осуществляется на расчетную дату на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации. (установленное указанием Центрального Банка Российской Федерации №3743-У от 28.07.2015 г. «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов";
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется с помощью ежеквартальных или полугодовых отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Компании.

Компания регулярно отчитывается перед органом страхового надзора о составе и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), о нормативном соотношении собственных средств (капитала) и принятых обязательствах и не имеет неурегулированных предписаний.

## **25. Условные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. На основе собственной оценки и рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Компании считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Компании, в отношении тех исков, по которым не был сформирован соответствующий резерв.

### **Оценочные резервы**

По состоянию на 31 декабря 2017 в 2016 года в составе прочих обязательств отражен резерв по прямым обязательствам по ПВУ, рассчитанный с применением актуарных методов, аналогичных методам оценки резервов убытков.

### **Обязательства по операционной аренде**

Компания не заключала нерасторгаемых договоров по аренде помещения.

## **26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Компания использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень 1, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой



*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>31 декабря 2017 г.</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	57 507	57 507
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	342 563	-	-	342 563
<b>31 декабря 2016 г.</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	224 832	224 832
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 445	-	-	53 445

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## 27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года, а также статьи доходов и расходов за 2017 и 2016 годы по операциям со связанными сторонами.

2017 год	Ключевой персонал	Компании под общим контролем	Итого	
<b>Отчет о совокупном доходе</b>				
Страховые премии	517	2 050	2 567	
Аквизиционные расходы	-	(52 774)	(52 774)	
Процентные доходы	-	98	98	
Операционные расходы	(45 246)	(802)	(46 048)	
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Займы выданные	19	-	19	
Прочие активы	23	-	23	
Прочие обязательства	36	-	36	
<b>2016 год</b>				
	Акционеры	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)*

	стороны			
<b>Отчет о совокупном доходе</b>				
Страховые премии	12	101	2 659	2 772
Аквизиционные расходы	-	-	511 255	511 255
Процентные доходы	4 825	-	34 836	39 661
Операционные расходы	-	-	4 375	4 375
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Остатки на расчётных счетах	-	-	31 021	31 021
Остатки на специальных счетах	-	-	208	208
Финансовые активы для продажи	-	-	57 507	57 507
Дебиторская задолженность	13	-	1 044	1 057
Кредиторская задолженность	-	-	68 698	68 698

Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включая отпускные, в 2017 году составили 45 184 тыс. рублей (2016 год: 45 015 тыс. рублей).

**28. События после отчетной даты**

Существенных событий после отчетной даты не было.