

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	25 125	29 882
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	10 039	30 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	8	226 765	243 412
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	-	25 407
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	6 731	169
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	86 360	34 566
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12	467	3 419
Нематериальные активы	13	248	-
Основные средства	14	669	372
Отложенные аквизиционные расходы	15	12 475	794
Требования по текущему налогу на прибыль		6 032	6 032
Отложенные налоговые активы		5 338	298
Прочие активы	16	13 058	9 730
Итого активов		393 307	384 409
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	17	11 638	11 000
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18	3 602	1 909
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	81 329	9 990
Прочие обязательства	19	5 168	1 810
Итого обязательств		101 737	24 709
Капитал			
Уставный капитал		147 055	147 055
Добавочный капитал		100 000	100 000
Эмиссионный доход		29 925	29 925
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		14 590	82 720
Итого капитала		291 570	359 700
Итого капитала и обязательств		393 307	384 409

Подписано 27 марта 2018 года

Генеральный директор
Часовикова Н.Г.



АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Наименование показателя	Примечания к строкам	2017 год	2016 год
Раздел I. Страхование иное, чем страхование жизни			
<i>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		20 434	57 699
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	75 529	42 813
страховые премии, переданные в перестрахование	21	(873)	(25 073)
изменение резерва незаработанной премии	12	(54 647)	43 696
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12	425	(3 737)
<i>Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		(29 877)	183
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	(7 419)	(2 986)
расходы по урегулированию убытков	22	(2 016)	-
доля перестраховщиков в выплатах		11	103
изменение резервов убытков	22	(17 046)	3 856
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	22	(3 579)	(942)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	22	27	152
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	22	145	-
<i>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		(9 445)	(18 117)
аквизиционные расходы	23	(21 723)	(7 099)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	23	12 278	(11 018)
<i>Отчисления от страховых премий</i>	24	(1 086)	-
<i>Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	25	678	-
<i>Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни</i>		(1 000)	(241)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		(20 296)	39 524
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		(20 296)	39 524
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	26	14 534	20 924

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Наименование показателя	Примечания к строкам	2017 год	2016 год
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	27	1 304	(4 524)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(14 158)	(52 529)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		(898)	-
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		782	(36 129)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Оказанные услуги		153	-
Себестоимость продаж		(137)	-
Общие и административные расходы	28	(32 052)	(30 760)
Процентные расходы	29	(638)	-
Прочие доходы		112	1 036
Прочие расходы		(16)	-
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(32 578)	(29 724)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(52 092)	(26 329)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	30	5 040	(3 282)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	30	-	(11 203)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	30	5 040	7 922
Прибыль (убыток) после налогообложения		(47 052)	(29 611)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(47 052)	(29 611)

Подписано 27 марта 2018 года

Генеральный директор
Часовикова Н.Г.



АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Капитал, принадлежащий акционерам материнской компании

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего	Контролирующая доля участия	Всего капитала
Сальдона 01.01.2016 г.	506 611	29 925	100 000	112 332	748 868	-	748 868
Прибыль (убыток) за период				(29 614)	(29 614)	2	(29 612)
Итого прочий совокупный доход за период		-	-	(29 614)	(29 614)	2	(29 612)
Уменьшение уставного капитала	(359 556)				(359 556)		(359 556)
Сальдона 31.12.2016 г.	147 055	29 925	100 000	82 718	359 698	2	359 700
Прибыль (убыток) за период				(49 410)	(49 410)	2 358	(47 052)
Итого прочий совокупный доход за период				(49 410)	(49 410)	2 358	(47 052)
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)				(21 078)	(21 078)		(21 078)
Сальдона 31.12.2017 г.	147 055	29 925	100 000	12 230	289 210	2 360	291 570

Подписано 27 марта 2018 года

Генеральный директор
Часовикова Н.Г.



АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Наименование показателя	За 2017 г.	За 2016 г.
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	60 964	73 215
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(767)	(92 201)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(5 277)	(2 019)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	46	125
Оплата аквизиционных расходов	(8 621)	(42 667)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(2 940)	(1 857)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	157	209
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	3 133	976
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(3 626)	(646)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(3 418)	(671)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(318)	(658)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(22 144)	(9 726)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(15 495)	(10 225)
Налог на прибыль, уплаченный	(40)	(16 302)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	529	(7 208)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	2 183	(109 655)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	-	20
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(681)	-
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(656)	-
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 685	(2 811)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	24 352	439 018
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(30 000)	(98 348)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	12 700	337 879
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление займов и прочих привлеченных средств	30 000	11 000
Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников	-	(359 556)
Выплаченные дивиденды	(18 057)	-
Прочие поступления от финансовой деятельности	8	-
Прочие платежи по финансовой деятельности	(30 112)	-
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	(18 161)	(348 556)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	(3 278)	(120 332)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	(1 479)	320
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	29 882	149 894
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	25 125	29 882

Подписано 27 марта 2018 года

Генеральный директор
Часовикова Н.Г.



АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечание 1. Информация о группе

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена АО «Боровицкое страховое общество» (далее – «Компания») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Среднегодовая численность персонала Компании в 2017 году составила 26 человек (2016 г. – 25 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: Компания зарегистрирована по адресу: 101000, Москва, Покровский б-р, д. 4/17, стр. 3.

Валюта представления отчетности: Если не указано иначе, показатели данной финансовой отчетности выражены в российских рублях («руб.»).

Основными направлениями деятельности Компании и ее дочерней компании (далее – «Группа») являются страховая деятельность на территории Российской Федерации; вспомогательная деятельность в сфере страхования.

Материнская компания Группы отсутствует.

Среднегодовая численность персонала Компании в 2017 году составила 26 человек (2016 г. – 25 человек).

Консолидированная финансовая отчетность АО «Боровицкое страховое общество» за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., была утверждена к выпуску решением Общего совета директоров 02 апреля 2018 г.

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней организации, информация о которой приведена ниже:

Организация	Страна регистрации	Доля участия	
		2017	2016
ООО "Многофункциональный центр "Поддержка и содействие"	Россия	100%	100%

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

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, а также ужесточающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течении 2014-2016 годов Банк России публиковал отдельные проекты документов для некредитных финансовых организаций (НФО), которые наиболее существенным образом затронули порядок ведения бухгалтерского учета в страховых организациях с 1 января 2017 года.

Указанные документы представляют собой общие и специальные отраслевые стандарты, и единый план счетов, которые заменят собой действующие положения по бухгалтерскому учету. Создание общих и специальных стандартов сблизило российские правила бухгалтерского учета и МСФО. По мнению Банка России, целью данных стандартов является создание упорядоченной системы сбора и предоставления данных, достижение необходимой прозрачности в деятельности финансовых организаций, снижение издержек, связанных с необходимостью предоставления дублирующих данных.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Примечание 3. Основные принципы подготовки отчетности

База для определения стоимости. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости за исключением следующих активов: финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, финансовых активов, предназначенных для продажи.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Компании является российский рубль. Российский рубль также является валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены (до ближайшей) тысячи.

Компания применяет условные единицы пересчета для договоров страхования и перестрахования. В соответствии с этим используются правила учета и отражения в финансовой отчетности влияния изменений обменных курсов валют, установленные МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют», который регулирует следующие аспекты учета влияния валютных курсов на показатели отчетности страховщика:

- определение функциональной валюты (валюты учета);
- правила пересчета стоимости операций, активов, обязательств, доходов и расходов из иностранной (валюты, отличной от функциональной валюты) в функциональную валюту (за исключением операций хеджирования);

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- правила пересчета показателей (статей) отчетности из функциональной валюты в валюту представления;
- правила пересчета и отражения в финансовой отчетности иностранного подразделения;
- правила раскрытия в финансовой отчетности влияния изменений валютных курсов.

Примечание 4. Основные положения учетной политики

Основные подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. *Активный рынок* – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Компания

- (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией;
- (б) на данной основе предоставляет информацию о группе активов и обязательств старшему руководящему персоналу Компании;
- (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

1. к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
2. ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и
3. оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость иного возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом суммы убытков (прямых или путем использования счета оценочного резерва) от обесценения. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная ставка процента используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента.

Классификация финансовых активов. В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

- займы и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- 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. Последующие переклассификации допускаются только в случаях, предусмотренных МСФО.

Займы и дебиторская задолженность. Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. Они не предназначены для продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли или убытки по таким активам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовыми активами Компании, включенными в данную категорию, являются предоставленные займы, депозиты, размещенные в банках, страховая и прочая дебиторская задолженность.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Торговые инвестиции представлены финансовыми активами, которые приобретены с целью получения прибыли в результате краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или являются частью портфеля ценных бумаг, для которого наблюдается быстрая оборачиваемость. Компания классифицирует ценные бумаги как торговые инвестиции, если намерена реализовать их в течение короткого периода времени после их приобретения, т.е. в течение 3-6 месяцев. Компания может перенести непроемкий финансовый актив, предназначенный для торговли, из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, повторение которого в ближайшем будущем маловероятно.

Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или вплоть до погашения.

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были в безотзывном порядке отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если

(а) такая классификация устраняет или значительно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих прибылей и убытков с использованием иных методов; или

(б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с задокументированной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация, составленная на этой основе, регулярно предоставляется и анализируется старшим руководящим персоналом Компании. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых инвестиций.

Торговые инвестиции учитываются по справедливой стоимости. Проценты по торговым инвестициям, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки процента, отражаются в прибыли или убытке за год как процентные доходы. Дивиденды включаются в финансовые доходы, когда установлено право Компании на получение выплачиваемых дивидендов, и вероятность их поступления является высокой. Прочие элементы изменения справедливой стоимости и прибыли или убытки, возникающие при прекращении признания, отражаются в составе прибыли или убытка за год как прибыли за вычетом убытков по торговым инвестициям в периоде, в котором они возникают.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, Компания относит котируемые акции, облигации, векселя.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при выбытии или обесценении таких инвестиций, а также в процессе амортизации.

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Компания не имеет финансовых активов, классифицированных в данную категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этих случаях совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся на счет прибылей и убытков. Проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются также в прибылях и убытках. Дивиденды по инвестициям в долевые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год, когда установлено право Компании на получение выплаты и вероятность получения дивидендов является высокой.

Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент их возникновения в результате одного или нескольких событий («событий, приводящих к убытку»), имевших место после первоначального признания данных активов. Значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций в долевой инструмент ниже их себестоимости является свидетельством обесценения. Сумма накопленного убытка от обесценения – рассчитываемая как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в прибыли или убытке, – переносится со счета прочего совокупного дохода в состав финансовых расходов.

Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются, последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного как имеющийся для продажи, увеличивается, и это увеличение можно объективно связать с событием, случившимся после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается в прибыли или убытке текущего периода.

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются по следующим учетным категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- прочие финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток учитывается в момент первоначального признания только в том случае, если между справедливой стоимостью и ценой сделки существует разница, которая может быть подтверждена другими наблюдаемыми в данный момент на рынке сделками с аналогичным инструментом или оценочным методом, в котором в качестве входящих переменных используются исключительно наблюдаемые рыночные данные.

Покупка или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Компания приняла на себя обязательство передать финансовый актив. Все прочие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости предоставленных займов, не обращающихся на активном рынке, Компания использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть разницы. Такие разницы равномерно амортизируются в течение срока действия предоставленного займа.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признание финансовых активов:

- (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на потоки денежных средств, связанных с этими активами, истек, или
- (б) Компания передала права на потоки денежных средств от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или
2. не передала и не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

Взаимозачеты финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, 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.

Дебиторская задолженность. Страховая и прочая дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

Дебиторская задолженность состоит из премий по прямому страхованию, подлежащих внесению страхователями, задолженности агентов и брокеров по договорам страхования, дебиторской задолженности по регрессным и перестрахованным претензиям, прочей дебиторской задолженности по прямому возмещению убытков со страховщиками причинителя вреда, прочей дебиторской задолженности по суброгации и прочей дебиторской задолженности.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий, приводящих к убытку»), имевших место после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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. Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены прочие основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не объясняется задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает значительные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагент рассматривает возможность объявления банкротства или финансовой реорганизации;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента; или
- стоимость обеспечения, если таковое имеется, существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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 корреспондентских и текущих счетах Компании, депозиты со сроком размещения до 90 дней.

Предоплаты. Предоплаты отражаются в отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты классифицируются как долгосрочные, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ним, превышает один год, или если предоплаты относятся к активам, который будет отражен в учете как долгосрочный при первоначальном признании. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Компанией. Прочие предоплаты списываются на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, относящихся к ним. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплатам, не будут получены, балансовая стоимость предоплат подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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).

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 балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке в сумме превышения величины обесценения над прошлой переоценкой, отраженной в собственных средствах. 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 прибыли или убытке в составе прочих расходов.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке в момент их возникновения.

Незавершенное строительство, если необходимо, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация. Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания и сооружения - 45 лет;
- Офисное оборудование – техника - 2-10 лет;
- Транспортные средства — 3- 5 лет;
- Прочие основные средства — 2-10 лет.

Первоначально здания учитываются по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

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.

Финансовая аренда - Компания в качестве арендатора. Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на арендатора.

Компания признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Компании. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 составе операционных расходов.

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 прибыли или убытке в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Акционерный капитал. Доли акционеров отражаются в составе акционерного капитала. Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Акционерный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в акционерный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Дивиденды. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы чистых активов, относящихся к акционерам на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

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 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 потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

Резерв незаработанной премии (РНП). Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. Расчет РНП производится на базе начисленной брутто-премии, следовательно, Компания формирует отложенные аквизиционные расходы. Расчет РНП Компания производит отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина РНП определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам.

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств побудущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерв урегулирования убытков.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв урегулирования убытков рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются на основании актуарных отчетов. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибыли или убытке по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии, и его урегулированием.

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резерв неистекшего риска. Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий не достаточна 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. В отчете о прибыли или убытке резерв неистекшего риска отражается по строке резерв убытков.

Для анализа окончательных оплаченных убытков Компанией применяются следующие методы:

- метод цепной лестницы (классический);
- метод цепной лестницы (с корректировкой факторов развития);
- *naïvelossratio* - метод, базирующийся на ожидаемой убыточности;
- метод Борнхьютера – Фергюссона;
- метод среднего убытка, включающего отдельный анализ количества оплаченных убытков и среднего размера убытка.

Проверка адекватности страховых резервов. На конец каждого отчетного периода проводится проверка адекватности страховых резервов за вычетом соответствующих аквизиционных расходов по заключению договоров страхования. В случае недостаточности резервов Компания в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в отчете о прибыли или убытке.

Активы по договорам перестрахования. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков, и премии, переданные в перестрахование Компанией. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Компании, связанные с передачей премий перестраховщикам, и долю Компании в убытках, связанных со страховыми случаями, переданными Компанией в перестрахование.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и кредиторскую задолженность. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

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 прибыли или убытке.

Отложенные аквизиционные расходы. Сумма отложенных аквизиционных расходов рассчитывается и амортизируется в соответствии со сроком действия договора по каждому договору страхования.

Оценка на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату. В случае, когда возмещаемая стоимость отложенных расходов по заключению договоров страхования становится меньше балансовой, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке.

Отложенные расходы по заключению договоров страхования также учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

Признание доходов и расходов

Страховые премии. Компания отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа.

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе доходов на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 13 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика.

Размер премий, подписанных на конец отчетного периода, но не полученных, определяется на основе оценок андеррайтинга или прошлого опыта и включается в состав подписанных премий.

Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве выручки таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в отчете о прибыли или убытке.

Доходы по регрессам. Доходы по регрессам признаются по методу начисления в момент даты наступления страхового случая, к которому относится получение данного регресса, и оцениваются с использованием актуарных методов оценки.

Расходы на урегулирование убытков. Произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, в независимости от того были ли они заявлены или нет.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков. В расходы на урегулирование убытков не включаются косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела, за исключением ситуации, когда косвенные расходы невозможно точно отделить от прямых.

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы включают в себя: агентское вознаграждение; заработную плату, страховую и накопительные части трудовой пенсии работников по заключению договоров страхования; услуги экспертов по заключению договоров страхования; рекламу; канцелярские товары, бумагу, расходные материалы к оргтехнике, отнесенные к заключению договоров страхования; расходы на изготовление полисов и бланков; услуги сотовой связи; наём жилого помещения и другие расходы, отнесенные к заключению договоров страхования.

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 прибыли или убытке.

Резерв предупредительных мероприятий (РПМ). 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 участникам в форме дивидендов.

Налогообложение. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и 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 прибыли или убытке, за исключением их отнесения непосредственно на акционерный капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе акционерного 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.

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном его отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Соответственно, начиная с 1 января 2003 года, Компания не применяет МСФО 29 к отчетным периодам и отражает совокупное влияние эффекта от применения МСФО 29 на не денежные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи по состоянию на последующие отчетные даты и результаты деятельности за последующие отчетные периоды отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм.

Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" 2;
- МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами" (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)2;
- МСФО (IFRS) 16 "Аренда"3;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций"2;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием"4;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 "Инициатива в сфере раскрытия информации"1;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 "Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков"1;
- КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения"2;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

3 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

4 Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к

- а) требованиям к обесценению финансовых активов и
- б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов "оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы" (далее – "ОССЧПСД") для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 "Выручка", МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство" и соответствующие интерпретации.

Ключевым принципом МСФО (IFRS) 15 является то, что организация должна признавать выручку момент или по мере передачи обещанных покупателю в соответствии с условиями договора товаров и услуг в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое она имеет право и которое ожидает получить в обмен на эти товары и услуги. В частности, стандарт вводит 5-ступенчатую модель признания выручки:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договора;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки между обязанностями, подлежащими исполнению;

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Признание выручки в момент выполнения (или по мере выполнения) обязанностей, подлежащих исполнению.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого, МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО опубликовал разъяснения к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, классификации организации в качестве принципала или агента, а также порядка отражения лицензий на интеллектуальную собственность.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда". МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 "Аренда" и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут

разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций". Поправки разъясняют следующие аспекты:

- При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются те же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
- Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевых инструментов, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит "условие расчетов на нетто-основе"), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
- Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - прекращается признание предыдущего обязательства;

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевыми инструментами на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
- разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием". Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Компании ожидает, что применение этих поправок не может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IAS) 7 "Инициатива в сфере раскрытия информации". Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков". Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с

другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;

- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью,

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

РМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения". КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются состав выбывающей Компании, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Компания не применяла досрочно другие стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но не вступили в силу.

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечание 5. Информация об актуарной оценке

Актуарное заключение по состоянию на 31 декабря 2017 г. во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» подготовлено Ответственным актуарием Ждановым Сергеем Николаевичем (Регистрационный номер №102, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев).

Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Денежные средства в кассе	235	55
Денежные средства на расчетных счетах	24 890	29 827
Итого	25 125	29 882

По состоянию на 31.12.2017, 31.12.2016 гг. Компания размещала денежные средства в российских банках, имеющих высокий рейтинг надежности.

Примечание 7. Депозиты, размещенные в банках

Компания размещает временно свободные средства на банковских депозитах.

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

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	10 039	-	10 039	-	10 039
ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	10 039	-	10 039	-	10 039
Итого	10 039	-	10 039	-	10 039

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

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	30 328	-	30 328	-	30 328
ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	30 328	-	30 328	-	30 328
Итого	30 328	-	30 328	-	30 328

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

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.		31 Декабря 2016 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	7,4	до 3-х месяцев	1,25	до 3-х месяцев

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

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	226 765	243 412
Итого	226 765	243 412

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

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Долевые ценные бумаги, в том числе:	355	239
кредитных организаций и банков-нерезидентов	355	239
Долговые ценные бумаги, в том числе:	226 410	243 173
Правительства Российской Федерации	63 253	65 003
некредитных финансовых организаций	163 157	178 170
Итого	226 765	243 412

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют рыночные котировки.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовых активов удерживаемых до погашения на 31.12.2017г. Группа не имеет. Данные на 31.12.2016г. представлены в следующей таблице:

Вид актива	31.12.2016
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	25 407
Итого:	25 407

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования является дебиторской задолженностью по страхованию иному, чем страхование жизни.

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	5 586	62
Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	35
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	827
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	608	-
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	484	-
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	53	-
Резерв под обесценение	-	(755)
Итого	6 731	169

Примечание 11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы выданные	48 482	-	48 482	-	48 482
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	37 878	-	37 878	-	37 878
Итого	86 360	-	86 360	-	86 360

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

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы выданные	23 557	-	23 557	-	23 557
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	11 009	-	11 009	-	11 009
Итого	34 566	-	34 566	-	34 566

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.			31 Декабря 2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	56 546	(432)	56 114	2 686	(8)	2 678
Резервы убытков	8 0746	(35)	8 039	7703	(3 411)	3 680
Резерв расходов на урегулирование убытков	479	-	479	-	-	-
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-	0	-	-	-
Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(145)	-	(145)	-	-	-
Резерв неистекшего риска	16 375	-	16 375	-	-	-
Итого	81 329	(467)	80 862	9 990	(3 419)	6 571

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	2 686	(8)	2 678	46 382	(3 745)	42 637
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	75 529	(873)	74 656	42 813	(25 073)	17 740
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(21 669)	449	(21 220)	(86 509)	28 810	(57 699)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	56 546	(432)	56 114	2 686	(8)	2 678

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: proratatemporis.

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	7 091	(3 411)	3 680	9 955	(4 392)	5 563
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	10 822	(11)	10 811	8 374	(103)	8 271
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(2 420)	3 376	956	(8 252)	981	(7 271)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(7 419)	11	(7 408)	(2 986)	103	(2 883)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	8 074	(35)	8 039	7 091	(3 411)	3 680

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием метода цепной лестницы.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются стабильность структуры развития претензий.

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

Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	213	-	213	1 243	-	1 243
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	260	-	260	-	-	-
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(343)	-	(343)	(1 030)	-	(1 030)
На конец отчетного периода	130	-	130	213	-	213

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечание 13. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2015 г.	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	-	-	-
Поступление	1 203	-	1 203
Амортизационные отчисления	(955)	-	(955)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	248	-	248
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	1 203	-	1 203
Накопленная амортизация	(955)	-	(955)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	248	-	248

Примечание 14. Основные средства

	Офисная техника	Прочие основные средства	Итого
<i>Историческая стоимость</i>			
Остаток на 1 января 2016 г.	1 708	304	1 313
Поступления	-	-	699
Выбытия	(41)	-	(41)
Остаток на 31 декабря 2016 г.	1 667	304	1 971
Остаток на 1 января 2017 г.	1 667	304	1 971
Поступления	681	-	681
Выбытия	-	-	-
Переоценка	-	-	-
Остаток 31 декабря 2017 г.	2 347	304	2 651
<i>Амортизация и убытки от обесценения</i>			
Остаток на 1 января 2016 г.	(937)	(290)	(1 227)
Амортизация за отчетный год	(398)	(14)	(412)
Выбытия	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 г.	(1 335)	(304)	(1 639)
Остаток на 1 января 2017 г.	(1 294)	(304)	(1 598)
Амортизация за отчетный год	(384)	-	(384)
Выбытия	-	-	-
Переоценка	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 г.	(1 678)	(304)	(1 982)
<i>Балансовая стоимость</i>			
На 1 января 2016 г.	771	14	86
На 31 декабря 2016 г.	372	-	372
На 31 декабря 2017 г.	669	-	669

Примечание 15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, иного, чем страхование жизни и составляют на 31 Декабря 2017 года 12 475 тыс.руб., на 31 Декабря 2016 года равны 794 тыс.руб.

Примечание 16. Прочие активы

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
-------------------------	--------------------	--------------------

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Предоплаты по тендерам	-	2
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1 737	284
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	52	14
Расчеты с персоналом	4	2
Расчеты по социальному страхованию	208	176
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	2
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 341	9 870
Запасы	553	53
Прочее	368	277
Резерв под обесценение прочих активов	(1 205)	(950)
Итого	13 058	9 730

Примечание 17. Займы и прочие привлеченные средства

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-
Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	11 638	11 000
Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
Обязательства по финансовой аренде	-	-
Сделки репо	-	-
Итого	11 638	11 000

В обязательствах Группы числится дисконтный вексель от 23.12.2016 г. номиналом 12.000 тысяч рублей и сроком погашения не ранее 01.08.2018г.

Примечание 18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	33	5
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	572	12
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	106	0
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	2 814	1 833
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	77	59
Итого	3 602	1 909

Примечание 19. Прочие обязательства

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Расчеты с акционерами, участниками	337	13
Расчеты с персоналом	2 736	519
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	412	115
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	285	115
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	768	-
Расчеты по социальному страхованию	630	201
Прочие обязательства	-	847
Итого	5 168	1 810

Примечание 20. Управление капиталом

В течение 2016 и 2017 страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности	120 000	120 000
Фактический размер маржи платежеспособности	359 657	297 298
Отклонение фактического размера от нормативного	239 657	177 298
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	200	148

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

Примечание 21. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	75 789	42 903
Возврат премий	(260)	(90)
Итого	75 529	42 813

Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Премии, переданные в перестрахование	873	25 073
Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
Итого	873	25 073

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечание 22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования за 2017 год составили 7 419 тыс.руб., за 2016 год 2 986 тыс.руб.

Расходы по урегулированию убытков представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Прямые расходы, в том числе:	263	-
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	248	-
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	15	-
Косвенные расходы, в том числе:	1 753	-
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	1 479	-
прочие расходы	274	-
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	2 016	-
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	2 016	-

Изменение резервов убытков представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Изменение резерва убытков	(16 568)	3 856
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(478)	-
Изменение резерва неистекшего риска	-	-
Итого	(17 046)	3 856

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков представлены в следующей таблице:

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	3 579	942
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
Итого	3 579	942

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

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	27	152
Итого	27	152

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

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	145	-
Итого	145	-

Примечание 23. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Вознаграждение страховым агентам	15 107	6 152
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	334	12
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	4 718	277
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	1 564	658
Итого	21 723	7 099

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	12 278	(11 018)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	-
Итого	12 278	(11 018)

Примечание 24. Отчисления от страховых премий

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1 086	-
Итого	1 086	-

Примечание 25. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	678	-
Итого	678	-

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечание 26. Процентные доходы

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	14 534	20 924
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9 375	17 165
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	863	390
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	260	3 116
по займам выданным и прочим размещенным средствам	4 036	253
Итого	14 534	20 924

Примечание 27. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Наименование показателя	2017 год		2016 год	
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
Финансовые активы, в том числе: ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 304	1 304	(4 524)	(4 524)
Итого	1 304	1 304	(4 524)	(4 524)

Примечание 28. Общие и административные расходы

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Расходы на персонал	19 006	17 672
Амортизация основных средств	463	412
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	955	-
Расходы по операционной аренде	3 536	4 477
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 381	603
Расходы по страхованию	214	139
Расходы на юридические и консультационные услуги	1 164	1 999

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Транспортные расходы	242	165
Командировочные расходы	179	60
Штрафы, пени	-	90
Расходы на услуги банков	1 064	352
Прочие административные расходы	3 131	4 791
Итого	32 335	30 760

Примечание 29. Процентные расходы

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
По займам и прочим привлеченным средствам	(638)	-
Итого	(638)	-

Примечание 30. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	(11 203)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	5 040	7 922
Итого, в том числе:	5 040	(3 282)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	(3 282))

Примечание 31. Дивиденды

Наименование показателя	2017 г.		2016 г.	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	21 078	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(20 754)	-	-	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	324	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	175	-	-	-

Примечание 32. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	(47 052)	(29 611)
Итого прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров	(47 052)	(29 611)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	120 444	120 444
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(390,65)	(245,85)

Примечание 33. Управление рисками

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление страховыми, операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, а именно риску того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает в результате продажи Компанией продукции на условиях отсрочки платежа и совершения других сделок с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Максимальный кредитный риск, возникающий у Компании по классам активов, отражен в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Руководство Компании проводит анализ по срокам задержки платежей по дебиторской задолженности и отслеживает просроченные остатки.

Концентрация кредитного риска. Компания подвержена концентрации кредитного риска в 2017 и 2016 годах. На 31.12.2017 и 31.12.2016 г. банковские депозиты Компании были размещены в банке ПАО АКБ "Металлинвестбанк"

Рыночный риск. Компания подвержена воздействию рыночных рисков. Дебиторская и кредиторская задолженность Компании по операциям страхования и перестрахования может быть выражена в иностранной валюте, однако доля данных договоров незначительна. По состоянию на 31.12.2017 все исходящие договора перестрахования (включая облигаторные договора непропорционального перестрахования с иностранными компаниями) заключены в рублях.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения приведен в нижеследующих таблицах:

на 31 Декабря 2017 г.

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25 125	-	-	25 125
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 039	-	-	10 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	26 821	136 336	63 608	226 765

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 731	-	-	6 731
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	37 878	48 482	86 360
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	467	-	-	467
Прочие активы	-	-	-	-
Итого активов	69 183	174 214	112 090	355 487
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	11 638	11 638
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 602	-	-	3 602
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	23 270	56 968	1 091	81 329
Прочие обязательства	4 831	246	91	5 168
Итого обязательств	31 703	57 214	12 820	101 737
Итого разрыв ликвидности	37 480	117 000	99 270	253 750

на 31 Декабря 2016 г.

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	29 882	-	-	29 882
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 328	-	-	30 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	175 941	67 471	243 412
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	25 407	-	25 407
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	169	-	-	169
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	34 566	34 566
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	3 419	-	3 419
Прочие активы	-	-	-	-
Итого активов	60 379	204 767	102 037	367 183
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	11 000	11 000
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	1 909	-	1 909
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	9 990	-	9 990
Прочие обязательства	1 810	-	-	1 810
Итого обязательств	1 810	11 899	11 000	24 709
Итого разрыв ликвидности	58 569	192 868	91 037	342 474

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Страховой риск является основным риском для Компании. Компания выделяет следующие крупные подгруппы рисков:

- актуарный риск (некорректный расчет страховых тарифов);
- риск ошибочной политики в области андеррайтинга;
- риск, связанный с политикой перестрахования;
- риск недостаточности страховых резервов;
- риск новых продуктов;
- кумулятивный риск;
- риск операционных расходов.

Актуарный риск. Компания формирует портфель, базируясь на типовых страховых продуктах, доля новых или нетиповых продуктов не должна превышать 10%. За счет соблюдения данного правила Компанией накоплена значительная статистика по страховым случаям, анализ которой позволяет осуществлять корректировку тарифов. Данная корректировка по не массовым видам проводится не чаще чем раз в год, по массовым видам (автострахование) – не чаще чем раз в квартал. Портфель Компании сбалансирован, поэтому некоторые отклонения в убыточности по видам не оказывают серьезного влияния на финансовое положение Компании.

Риск ошибочной политики в области андеррайтинга, т.е. риск ошибки при котировках конкретного риска или группы рисков. Данный риск тесно связан с актуарным риском, а также операционным риском в плане несоблюдения внутренних процессов и процедур и операционным риском страхового мошенничества.

Компания руководствуется в андеррайтерской политике строгим соблюдением максимального объема принимаемого риска, удерживая его в размерах 10% от собственных средств. При перестраховании крупных имущественных рисков Компания выбирает в качестве контрагентов только компании с высокими международными рейтингами, стараясь размещать риск не менее чем у двух перестраховщиков. Компания сотрудничает также с российскими компаниями, деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями. Массовые типовые риски с небольшими страховыми суммами (автострахование, страхование от НС и болезней) допускается перестраховывать в российских компаниях, которые урегулируют убытки в короткие сроки, что подтверждается многолетней практикой. С целью управления риском перестраховщиков бухгалтерия, планово-финансовый отдел и отдел страхования и перестрахования на регулярной основе осуществляют сверки дебиторской задолженности перестраховщиков по оплате убытков и докладывают о текущей ситуации генеральному директору.

Основными видами страхования являются страхование грузов, страхование имущества, добровольное медицинское страхование, страхование транспорта, обязательное страхование автогражданской ответственности. По предлагаемым продуктам в Компании разработаны инструкции с рекомендуемыми тарифами и допустимыми скидками, соблюдение которых контролируется руководителями отделов. Дополнительный контроль осуществляется сотрудниками бухгалтерии при заведении полисов в базу и регулярном анализе структуры портфеля Компании на соответствие применяемым ставкам страхования.

Риск, связанный с политикой перестрахования. До 2013 г. основная часть договоров перестраховывалась пропорционально на факультативной основе (за исключением договоров страхования транспорта). В 2013 г. Компанией принято решение о заключении облигаторных непропорциональных договоров перестрахования грузов и имущества юридических лиц. По состоянию на 31.12.2017 г. данные договора заключены и действуют. Риски перестрахованы через брокера у крупных международных компаний, соответствующих всем требованиям российского законодательства. В части перестрахования рисков, не попадающих под типовые условия облигаторных договоров, Компания сотрудничает с российскими перестраховщиками, деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями.

Риск недостаточности страховых резервов. Компания проводит ежеквартальный расчет страховых резервов, используя законодательно утвержденные методики. Также Компания на ежемесячной основе оценивает резервы, используя как законодательно утвержденные методики (в части расчета резерва незаработанной премии и резерва заявленных неурегулированных убытков), так и актуарные методы (для резерва произошедших незаявленных убытков).

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Риск новых продуктов. Доля новых страховых продуктов в портфеле Компании не должна превышать 10%. При этом такие продукты предлагаются только клиентам, с которыми у Компании сложились длительные устойчивые отношения. После трехлетнего периода страхования продукт может быть переведен в разряд типовых и предлагаться более широкому кругу клиентов.

Для сбалансированности страхового портфеля Компания планирует поддерживать и увеличивать долю в страховом портфеле малоубыточных видов страхования, снижать убыточность остальных видов страхования посредством применения коррекционной тарифной политики к убыточным договорам страхования, расширять и внедрять новые виды страхования.

Операционные риски. Компания выделяет следующие подгруппы рисков:

- риск недостоверности отчетности (внутренней и внешней);
- риск мошенничества;
- риск внутренних процессов и процедур;
- прочие риски (риск персонала, юридические и правовые риски, IT-риски, риск аутсорсинга и т.д.).

В соответствии с вступившей в 2014 г. в действие новой редакции Закона об организации страхового дела Компания разработала Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита, направленное на внесение системности и единообразия в управление операционными рисками.

Риск недостоверности отчетности (внутренней и внешней). В силу относительно небольшого объема операций информационная система Компании позволяет формировать предварительную отчетность по национальным стандартам на ежемесячной основе. Предварительная отчетность подготавливается и анализируется бухгалтерией на основе нескольких источников данных, что позволяет осуществлять оперативный независимый многофакторный контроль данных в основной корпоративной информационной системе. Основные формы ежеквартальной официальной отчетности также подготавливаются сотрудниками бухгалтерии, что существенно снижает рассматриваемый риск недостоверности отчетности. Кроме того в Компании ежегодно проводится обязательный аудит финансовой отчетности.

Риск мошенничества. Несмотря на то, что Компания сотрудничает в основном с проверенными клиентами – крупными юридическими лицами, риск мошенничества со стороны физических лиц (особенно в автостраховании) в условиях относительно небольшого объема портфеля является для Компании весьма актуальным.

Управление данным риском лежит в сфере ответственности службы безопасности совместно с отделом внутреннего контроля, а также отдела операционного учета, в задачи которого, в частности, входит разработка бизнес-процесса противодействию мошенничеству в автостраховании. На основании сценариев мошенничества разрабатываются индикаторы, позволяющие установить наличие признаков мошеннических действий при работе с клиентами в процессах аквизиции, регистрации и расследования убытков, а также фоновых проверок заключенных договоров страхования.

Прочие риски (риск персонала, юридические и правовые риски, IT-риски, риск аутсорсинга и т.д.). В силу ограниченного состава персонала Компании, стабильной структуры страхового портфеля и отсутствия действующей филиальной сети управление данными рисками осуществляется сотрудниками соответствующих департаментов в соответствии с должностными инструкциями. В настоящее время риск аутсорсинга для Компании не актуален, поскольку все операции (кроме услуг представителя по ОСАГО в регионах) выполняются сотрудниками Компании.

Примечание 34. Условные обязательства

Условные обязательства у Группы отсутствуют.

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечание 35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

на 31 Декабря 2017 г.

Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	226 765	226 765
финансовые активы, в том числе:	226 765	226 765
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	226 765	226 765
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	226 765	226 765
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	355	355
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	63 253	63 253
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	163 157	163 157

на 31 Декабря 2016 г.

Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	243 412	243 412
финансовые активы, в том числе:	243 412	243 412
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	243 412	243 412
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	243 412	243 412
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	239	239
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	64 999	64 999
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	178 174	175 941

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечание 36. Операции со связанными сторонами

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

Наименование статьи	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	32 207	-	-	32 207

Остатков по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2016 г. нет.

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

Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 207	-	863	3 070
Общие и административные расходы	(240)	(2 854)	-	(3 094)

В 2016 году Группа выплатила вознаграждение, предусмотренное трудовыми соглашениями, акционерам, являющимся руководящим персоналом Компании, в сумме 4 185 тыс. руб.

Примечание 37. События после окончания отчетного периода

08 июня 2017 года Общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды за 2016 год по обыкновенным акциям в сумме 21 078 тысяч рублей (175 рублей на одну обыкновенную акцию).

Подписано 27 марта 2018 года

Генеральный директор
Часовикова Н.Г.

