

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКО ЗАКЛЮЧЕНИЕ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	12
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	13
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ	13
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	14
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	14
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	20
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	34
6. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ	34
7. ЗАЙМЫ, ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	35
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ	35
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	36
10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	36
11. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	36
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	37
13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	37
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	38
15. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ	39
16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	39
17. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА	40
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40
19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	40
20. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	40
21. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ	41
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	41
23. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ И УБЫТКИ	41
24. АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	42
25. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	42
26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	42
27. ДИВИДЕНДЫ	43

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2016 год
Страховые выплаты	(3 839 469)	(166 556)	(4 006 025)
Изменение резерва убытков	14 399	(82 595)	(68 196)
Суброгации и регрессные требования. В т.ч.	-	249 151	249 151
Начисление доходов по суброгациям и регрессам	-	166 556	166 556
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам (за минусом доли перестраховщиков)	-	82 595	82 595
Итого влияние на финансовый результат		0	
Аквизиционные расходы	(385 996)	(9 990)	(395 986)
Перестраховочная комиссия по операциям перестрахования	-	157 858	157 858
Отчисления от страховых премий		(147 868)	(147 868)
Итого влияние на финансовый результат		0	
Прочие доходы и расходы	(108 869)	22 018	(86 851)
Чистые инвестиционные доходы (расходы)		(12 967)	
Процентные расходы		(9 051)	
Итого влияние на финансовый результат		0	

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 года:

Отчет о финансовом положении	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2016 год
Резерв переоценки основных средств	329 350	(243 888)	85 462
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(429 098)	243 888	(185 210)
Общее изменение собственного капитала		0	

Реклассификация резерва переоценки основных средств связана с тем, что ранее в отчетности МСФО, сумма резерва переоценки основных средств, направленная в прошлые периоды на увеличение Уставного капитала, восстанавливалась за счет нераспределенной прибыли. В связи с переходом Материнской компании на новые стандарты Банка России, руководством Группы принято решение реклассифицировать накопленную сумму восстановленного резерва, в состав нераспределенной прибыли.

Отчет о финансовом положении	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2016 год
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 905	(246 905)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	246 905	246 905
Общее изменение собственного капитала		0	

В связи с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчете о совокупном доходе из Отчета о прибылях и убытках чистые инвестиционные доходы (расходы) связанные с переоценкой данных ценных бумаг были реклассифицированы в прочий совокупный доход. Аналогичным образом были реклассифицированы связанные с ними отложенные налоговые активы.

Отчет о Совокупном доходе	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2016 год
Чистые инвестиционные доходы (расходы) (ОПиУ)	(12 967)	3 084	(9 883)
Налог на прибыль	(79 357)	(617)	(79 974)
Изменение чистой прибыли	281 216	2 467	283 683
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 224)	(3 084)	(4 308)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	245	617	862
Изменение прочего совокупного капитала	(47 294)	(2 467)	(49 761)
Общее изменение собственного капитала		0	

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции, такие как банковские депозиты, с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания), или и то и другое) включает в себя готовое к использованию имущество или строящуюся недвижимость, находящуюся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Группой.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Затраты на реконструкцию и модернизацию инвестиционной недвижимости капитализируются, если они приводят к увеличению срока полезного использования или увеличивают ценность актива, в противном случае они включаются в состав текущих расходов.

Финансовые активы.

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников, на последнюю дату осуществления биржевых операций, предшествующую отчетной дате. Биржевые рыночные котировки представляют собой цену спроса на финансовые активы и цену