

**Группа Публичного акционерного общества
"АСКО-СТРАХОВАНИЕ"**

**Консолидированная финансовая отчетность
за отчетный период,
закончившийся 31 декабря 2018 года**

г. Челябинск, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	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	15
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	19
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	33
6. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ	33
7. ЗАЙМЫ, ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	34
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ	35
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	35
10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	36
11. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	36
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	36
13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	37
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	37
15. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ	38
16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	39
17. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА	39
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	39
20. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	39
21. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ	40
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	40
23. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ И УБЫТКИ	40

24. АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	41
25. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	41
26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	42
27. ДИВИДЕНДЫ	42
28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	43
29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ.....	43
30. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	44
31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	49
32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ.....	49
33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	50
34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	51
35. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ	51

№Б-42 от 28 марта 2019 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Публичного акционерного общества "АСКО-СТРАХОВАНИЕ"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества "АСКО-СТРАХОВАНИЕ" (ОГРН 1167456096598, 454091, Российская Федерация, г.Челябинск, ул. Красная, дом 4) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что отсутствуют ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Публичного акционерного общества "АСКО-СТРАХОВАНИЕ", но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Публичного акционерного общества "АСКО-СТРАХОВАНИЕ", предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом Публичного акционерного общества "АСКО-СТРАХОВАНИЕ" мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

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

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Наблюдательного совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"

Руководитель проверки



Колчигин Е.В.

Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

28 марта 2019 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	801 275	1 279 318
Счета и депозиты в банках	6	3 934 215	2 180 980
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2 426	21 552
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	574 631	316 624
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	10	628 401	596 312
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7	346 893	416 565
Доля перестраховщиков в страховых резервах	15	429 340	421 484
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13		77 586
Инвестиционная недвижимость	13		-
Основные средства	14	560 204	620 585
Нематериальные активы	14	18 935	8 099
Отложенные аквизиционные расходы	11	566 981	584 576
Текущие требования по налогу на прибыль		62 613	-
Отложенные налоговые активы	26	-	-
Прочие активы	12	199 270	121 689
ИТОГО АКТИВЫ		8 125 184	6 645 370
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и прочие привлеченные средства	17	164 184	157 060
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	16	118 734	136 283
Страховые резервы	15	5 670 607	4 935 908
Текущие обязательства по налогу на прибыль			2 204
Отложенные налоговые обязательства	26	7 285	26 151
Прочие обязательства	18	235 903	238 242
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6 196 713	4 495 848
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	19	557 768	547 768
Эмиссионный доход		186 320	186 320
Резерв переоценки основных средств		12 370	87 838
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(5 598)	(5 077)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	20	1 177 611	332 673
Собственные средства акционеров материнской компании		1 928 471	1 149 522
Доля неконтролирующих акционеров		-	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		1 928 471	1 149 522
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		8 125 184	6 645 370

Генеральный директор
Любавин А.М.

Главный бухгалтер
Белянина Н.И.

"27" марта 2019 г.



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2018 ГОДА**

	Прим.	2018 год	2017 год
Страховые премии полученные	21	8 537 240	7 159 168
Страховые премии, переданные в перестрахование	21	(633 354)	(636 649)
Изменение резерва незаработанной премии	15	(134 055)	(863 410)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	15	(1 979)	(20 960)
Чистые заработанные премии		7 767 852	5 638 149
Страховые выплаты	23	(4 358 122)	(4 186 581)
Расходы на урегулирование убытков	23	(651 726)	(522 457)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		325 415	362 173
Изменение резерва убытков	15	(552 749)	(35 978)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	15	9 836	(3 153)
Суброгации и регрессные требования (в том числе изменение будущих оценок)	23	76 512	253 593
Состоявшиеся убытки		(5 150 834)	(4 132 403)
Аквизиционные расходы	24	(991 967)	(713 856)
Перестраховочная комиссия по операциям перестрахования		290 597	322 918
Отчисления от страховых премий		(229 182)	(186 442)
Прочие доходы и расходы по страхованию		(51 005)	9 378
Чистые страховые выплаты и убытки		1 635 461	937 744
Процентные доходы	22	291 960	207 820
Чистые инвестиционные доходы (расходы)		25 003	(1 839)
Процентные расходы		(10 075)	(9 934)
Общехозяйственные и административные расходы	25	(708 766)	(496 521)
Прочие доходы и расходы		(103 212)	(43 464)
Итого результат от операционной деятельности		(505 090)	(39 938)
Прибыль до налогообложения		1 130 371	593 806
Налог на прибыль	26	(244 369)	(58 612)
Чистая прибыль		886 002	535 194

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2018 ГОДА**

	Прим.	2018 год	2017 год
Прибыль (убыток) за период, признанные в отчете о при- былях и убытках		886 002	535 194
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		(94 335)	2 970
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	26	18 867	(594)
Прочий совокупный доход, который не переклассифици- руется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(75 468)	2 376
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имею- щихся в наличии для продажи		(437)	(3 263)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	26	(84)	653
Прочий совокупный доход, который может быть пере- классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(521)	(2 610)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом на- лога на прибыль		(75 989)	(234)
Совокупный доход (убыток) за период		810 013	534 960

Генеральный директор
Любавин А.М.



Главный бухгалтер
Белянина Н.И.

"27" марта 2019 г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА
ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

	Прим.	2018 год	2017 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Страховые премии полученные		8 512 978	7 050 816
Страховые премии переданные в перестрахование		(19 312)	(23 655)
Страховые выплаты		(2 704 758)	(2 581 708)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		-	4 356
Оплата аквизиционных расходов		(592 766)	(502 008)
Оплата расходов на урегулирование убытков		(497 741)	(384 987)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		146 521	123 650
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		1 850 967	1 555 872
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(1 810 742)	(1 764 642)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(1 984 617)	(1 566 356)
Отчисления от страховых премий		(286 769)	(212 839)
Проценты полученные		178 275	135 593
Проценты уплаченные		(3 785)	(177)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(472 245)	(335 140)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(562 827)	(391 889)
Налог на прибыль, уплаченный		(309 091)	(55 778)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(95 046)	55 018
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 349 042	1 106 126
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от продажи основных средств		12 024	42 721
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(87 827)	(63 235)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		312 676	537 588
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(398 050)	(464 150)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(1 617 089)	(443 955)
Поступления доходов от сдачи имущества в аренду		3 032	2 838
Прочие поступления и платежи по инвестиционной деятельности		(8 940)	46 337
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 784 174)	(341 856)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление/погашение займов и прочих привлеченных средств		-	(149 293)
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	42 000
Выплаченные дивиденды		(42 725)	(19 394)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(42 725)	(126 687)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств до учета влияния изменений валютных курсов		(477 857)	637 583
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(186)	144
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(478 043)	637 727

ных к ним средств

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	1 279 318	641 591
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	801 275	1 279 318


Генеральный директор
Любавин А.М.
"27" марта 2019 г.




Главный бухгалтер
Белянина Н.И.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	Прим. Уставный капитал	Акции выкупленные группой	Эмиссионный доход	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Собственные средства на 31.12.2016	547 768	(1 000)	52 320	85 462	(2 467)	(182 743)	499 340
Совокупный доход (убыток) за период	-	-	-	2 376	(2 610)	535 194	534 960
Приобретение собственных акций Группой	-	1 000	-	-	-	-	1 000
Дивиденды	-	-	-	-	-	(19 778)	(19 778)
Дополнительные вклады участников	-	-	134 000	-	-	-	134 000
Собственные средства на 31.12.2017	547 768	-	186 320	87 838	(5 077)	332 673	1 149 522
Совокупный доход (убыток) за период	-	-	-	(75 468)	(521)	886 002	810 013
Дивиденды	-	-	-	-	-	(42 880)	(42 880)
Эмиссия	10 000	-	-	-	-	-	10 000
Прочие резервы	-	-	-	-	-	1 816	1 816
Собственные средства на 31.12.2018	557 768	-	186 320	12 370	(5 598)	1 177 611	1 928 471

А.М. Любавин

Генеральный директор
Любавин А.М.
"27" марта 2019 г.



Н.И. Белянина
Главный бухгалтер
Белянина Н.И.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ

Публичное акционерное общество "АСКО-СТРАХОВАНИЕ" (далее – "Компания") создана в 1991 году, осуществляет страхование граждан и юридических лиц по всем основным видам страхования, в том числе:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование грузоперевозок;
- страхование имущества граждан и юридических лиц;
- страхование средств наземного транспорта;
- добровольное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности перед третьими лицами;
- обязательное страхование ответственности владельцев средств наземного транспорта.

Компания имеет право на осуществление страховой деятельности в соответствии с лицензиями Центрального Банка Российской Федерации: ОС №2243-03, СИ №2243, СЛ №2243 от 18.07.2018. Лицензия на право принятия договоров в перестрахование отсутствует.

Компания является участником следующих объединений: Российский Союз Автостраховщиков (РСА), Союз Страховщиков "Белый Соболь". Генеральный директор компании является членом Координационного Совета Союза, Урало-Сибирское Соглашение (УСС). Генеральный директор компании является президентом УСС.

Компания зарегистрирована по адресу: 454091, г.Челябинск, ул.Красная, дом 4. В отчетном периоде компания продолжала страховую деятельность на территориях Челябинской, Курганской, Курской, Томской и Свердловской областей.

Среднесписочная численность персонала Компании на 31 декабря 2018 года составила: 659 человек (на 31 декабря 2017 года – 552 человек).

Группа принимает участие на рынке ценных бумаг в качестве эмитента.

Компания имеет инвестиционный рейтинг ВВВ-, присвоенный рейтинговым агентством "Эксперт РА".

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания имеет дочернее общество - Общество с ограниченной ответственностью "Инвестиционная компания АСКО-ИНВЕСТ".

Общее количество лиц, включенных в составленный последний список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров Материнской компании: **616 (в список включены владельцы акций (именных) обыкновенных бездокументарных по состоянию на 31.12.2018).**

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года крупнейшими акционерами Материнской компании Группы являлись:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Любавин Аркадий Маркович	52,77%	53,20%
Гуца Валентин Иванович	34,32%	34,59%
Прочие	12,91%	12,21%
Итого собственный капитал	100,00%	100,00%

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика Российской Федерации адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против нее иностранными государствами. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение МРОТ. Реальные располагаемые доходы населения (с учетом единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 года) сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году. Доходы населения поддержал рост заработных плат и индексация пенсий. Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%; в 2017 году темп роста составил 1,3%. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1% в 2017 году до 5,6% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2018 года по сравнению с четвертым кварталом 2017 года снизился на 6 процентных пунктов и составил минус 17%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии.

Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США (33,3 миллиарда долларов США в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году.

Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила. Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США.

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со "стабильного" на "позитивный", сохранив рейтинг на уровне "Ba1". Агентство Standard&Poor's в

феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного "BB+" до инвестиционного уровня "BBB-" с прогнозом "стабильный". В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне "BBB-", прогноз "стабильный". В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного "Ba1" до инвестиционного уровня "Baa3", изменив прогноз с "позитивного" на "стабильный". Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили Российской Федерации инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

В 2018 году спрос на услуги страхования в сфере добровольных и обязательных видов за исключением ОМС заметно вырос - прирост составил - 15% (2017 год: 8,9%). По данным ЦБ РФ, общая сумма страховых премий выросла на -15% по сравнению с 2017 годом (2017 год: 7,0% по сравнению с 2016 годом).

В 2018 произошло объединение страховых групп СОГАЗ и ВТБ, что ещё более консолидировало рынок страхования. За год Банком России отозвало 27 лицензий страховых компаний.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к учету страховых активов и обязательств, оценке необоротных и финансовых активов и т.д. Дата перехода на МСФО – 1 января 2011 года.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Функциональной валютой Группы является российский рубль ("руб."). Валютой представления настоящей финансовой отчетности является также российский рубль. Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Группы. Группа намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

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

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с

договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае несколь-

ких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 г. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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 предложения на финансовые обязательства. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; либо фактическая цена сделки, совершенной Группой на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются методы оценки, основанные на рыночных данных, если они доступны. Методы оценки включают в себя такие модели как модель дисконтируемых денежных потоков, сравнение с аналогичными инструментами для которых наблюдаются рыночные цены, анализ финансовой информации об объектах инвестирования и другие методы. При необходимости применяется поправка на кредитный риск.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. В расчет эффективной процентной ставки включаются все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого 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 издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки

не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Группа определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует его финансовая отчетность, либо заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- Группа, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставила заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам и другие события.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового

актива. Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Группы 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. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже ее себестоимости является признаком ее обесценения.

Существенным признается снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги более чем на 20%. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугода. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из прочих компонентов прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Прекращение признания финансовых инструментов. Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передает финансовый актив, и такая передача отве-

чает критериям прекращения признания. Группа прекращает признавать финансовое обязательство, когда оно погашено.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию классифицируются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив, классифицируется как предназначенный для торговли, если он предназначен для продажи в краткосрочной перспективе (до полугода) и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к данной категории.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли. В отчет о прибылях и убытках также признаются процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и полученные дивиденды.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Займы и дебиторская задолженность. Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

В данную категорию относятся, в том числе, депозиты в банках, с первоначальным сроком размещения более трех месяцев, учтенные векселя банков и других организаций, которые планируется предъявить векселедателя для погашения, выданные займы другим организациям и физическим лицам. Предоставленные займы и дебиторская задолженность при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займов и дебиторской задолженности, возникающая при предоставлении займов и дебиторской задолженности по процентным ставкам выше или ниже рыночных, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания соответствующих займов. Впоследствии балансовая стоимость этих займов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В дальнейшем Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной на основании метода эффективной ставки процента, за вычетом резервов под обесценение.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в разные категории финансовых активов и впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, применяемой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы Группой ни как займы и дебиторская задолженность, ни как инвестиции, удерживаемые до погашения, ни как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции (доли участия), которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости уплаченного возмещения, включая затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках средневзвешенной стоимости финансовых активов. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале через прочие совокупные доходы, за исключением убытков от обесценения, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, признанные ранее в составе прочих совокупных доходов, относятся на счет прибылей или убытков.

Проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки, признаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющемуся в наличии для продажи долевого инструменту относятся на счет прибылей и убытков, когда установлено право Группы на получение выплаты.

Кредиты и займы полученные. Кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Затраты по кредитам и займам признаются как расходы в том отчетном периоде, в котором они возникли, с использованием метода эффективной ставки процента, если только они не подлежат капитализации.

Кредиторская задолженность. Задолженность поставщикам и подрядчикам начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента

Договоры финансовых гарантий. Финансовые Гарантии, выпущенные Группой - это договоры, согласно которым Группа обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии, которые не являются договорами страхования, первоначально признаются по справедливой стоимости. Последующая оценка финансовых гарантий производится по наибольшей стоимости из суммы, являющейся наилучшей оценкой затрат, необходимых для исполнения существующей обязанности на отчетную дату, и первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации.

Договоры страхования, инвестирования и перестрахования. Договоры, по которым Группа принимает на себя значительный страховой риск от держателей полисов, классифицируются как договоры страхования. Группа классифицирует договоры в качестве договоров страхования, если страховая премия по ним не превышает 75% от страховой суммы.

Договоры, по которым Группа не принимает на себя значительный страховой риск, классифицируются как инвестиционные контракты.

Компания передает страховые контракты в перестрахование. В отношении страховых контрактов, переданных в перестрахование, Группа передает страховые риски также, как и соответствующую часть страховых премий, тем перестраховщикам, которые принимают на себя риски. Переданные по договорам перестрахования премии, а также полученные по перестрахованию суммы покрытия понесенных убытков, вычитаются из суммы заработанных премий и доходов от страхования.

Активы и обязательства, относящиеся к договорам перестрахования, отражаются в валовых суммах. Сумма страховых резервов по переданным договорам перестрахования, оценивается в соответствии с объемом страховых возмещений, связанных с рисками, переданными в перестрахование. Выручка и расходы, связанные с договорами перестрахования, признаются в соответствии с рисками, лежащими в основе таких договоров. В той величине, в которой страховщики, принявшие в перестрахование страховые контракты, не в состоянии выполнить свои обязательства, Группа остается обязанной перед держателями полисов. Соответствующие резервы создаются в отношении дебиторской задолженности по договорам перестрахования, которая представляется безнадежной.

Отложенные аквизиционные расходы. По статье отложенные аквизиционные расходы в отчете о финансовом положении отражаются отложенные аквизиционные расходы (ОАР). Переменные затраты, которые непосредственно связаны с заключением и перезаключением страховых контрактов, отражаются при первоначальном признании в качестве актива как отложенные аквизиционные расходы.

Аквизиционные расходы как правило включают в себя комиссии, агентские вознаграждения, отчисления в Российский Союз Автостраховщиков и прочие затраты на заключение контрактов и выпуск страховых полисов, к которым относится соответствующая часть расходов на оплату труда, транспортных расходов, стоимости бланков.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально признанным страховым премиям.

Суброгационные требования. Суброгация представляет собой переход к Группе после уплаты страхового возмещения права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю. Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному за причинение вреда или страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность виновного лица. Признание доходов в виде суброгации производится по принципу начисления в момент осуществления страховой выплаты в денежной либо натуральной форме. Задолженность в виде суброгационных требований признается финансовым активом, ее последующая оценка производится за вычетом резервов под обесценения.

Резерв незаработанных премий. Для краткосрочных страховых контрактов, к которым относится большинство договоров страхования имущества, страхования от несчастного случая и наступления определенных событий, премии, которые подлежат отнесению на доходы в будущих периодах, отражаются в составе резерва незаработанных премий. Эти премии включаются в состав доходов в последующих периодах в соответствии со сроком предоставленного страхового покрытия. Резерв незаработанных премий рассчитывается на каждую отчетную дату в отношении всех действующих на эту дату договоров страхования, исходя из величины брутто-премии и индекса выплат.

Суммы, рассматриваемые в качестве вознаграждения за заключение определенных длительных договоров страхования, отражаются как незаработанная выручка и включаются в состав резерва незаработанной премии. Указанные суммы учитываются исходя из тех же принципов, что и отложенные аквизиционные расходы.

Выделение депозитной составляющей. Некоторые договоры страхования содержат как страховую составляющую, так и депозитную составляющую. Разделение этих составляющих требуется, когда выполняются оба следующих условий:

(i) депозитная составляющая может быть измерена (включая встроенные возможности отказа от договора) отдельно (т.е. без учета страховой составляющей);

(ii) учетная политика Группы не требует признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей каким-либо иным образом.

В настоящее время Группа признает все права и обязательства, связанные со страховыми контрактами, согласно своей учетной политике. В результате Группа не признает отдельно депозитную составляющую в отношении любых страховых контрактов, и соответственно, не признает никаких резервов в финансовой отчетности.

Резервы убытков. Группа формирует резервы убытков по страховым случаям, которые уже произошли, но еще не были урегулированы. Резервы убытков разделяются на две категории: резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

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

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

Величина РПНУ пересматривается и регулярно переоценивается при появлении дополнительной информации и фактическом предъявлении претензий. Процесс оценки резерва убытков связан со значительной неопределенностью из-за значительного числа переменных, влияющих на величину конечной суммы выплат. Группа снижает неопределенность в оценке резервов с помощью использования множественных техник и подходов.

Тестирование достаточности резервов. Тестирование достаточности созданных резервов производится в отношении каждого страхового портфеля на основании предположений о будущих претензиях, затратах, заработанных премиях и пропорциональной доле инвестиционного дохода.

На конец каждого отчетного периода Группа осуществляет тесты адекватности договорных обязательств (за вычетом соответствующих ОАР). При выполнении этих тестов используются текущие наилучшие оценки будущих денежных потоков и административных расходов, а также инвестиционных доходов от активов, обеспеченных такими обязательствами. Любой дефицит сразу относится на прибыли и убытки путем списания ОАР и последующего создания резерва на возможные потери (по остаточным рискам).

Риски, связанные договорами страхования сложны и зависят от ряда переменных, которые усложняют количественный анализ чувствительности.

Группа использует допущения, основанные как на внутренних, так и на рыночных данных. Внутренние данные получаются в основном из ежеквартальных журналов Группы по претензиям и проверки фактических договоров страхования на конец 2012 года. Группа рассматривает индивидуальные и фактическое число лет предъявления претензий. Эта информация используется для разработки сценариев, связанных с задержкой претензий, которые используются для проекции конечного числа претензий.

Группа использует два статистических метода для включения различных допущений для оценки окончательной стоимости страховых требований. Эти два метода: цепная лестница (Chain-Ladder) и один из методов Компании Bornhuetter-Ferguson (Cape-Cod).

Метод цепной лестницы применяется Группой к оплаченным претензиям. Основной метод предполагает анализ исторического развития факторов претензий и выбор предполагаемых факторов развития на основе этой исторической картины. Выбранные факторы развития затем применяются к кумулятивным данным по претензиям за год, за который еще невозможно вывести оценочную конечную стоимость претензий за год.

Цепные лестницы являются наиболее подходящими методами для тех лет и учетных групп, которые достигли относительно стабильной модели развития. Цепные лестницы менее пригодны в тех случаях, в которых страховщик не имеет развитую историю претензий по учетной группе.

Метод Bornhuetter-Ferguson использует комбинацию рыночной оценки и оценки, основанной на опыте претензий. Первая основана на измерении премии, последняя основана на оплаченных или понесенных претензиях на сегодняшний день. Две оценки объединяются с помощью формулы, которая дает больший вес опыту оценки. Этот метод был использован в ситуациях, в которых опыт претензий не был доступен для прогноза (новые учетные Группы).

Выбор отдельных результатов для каждого года или учетной Группы зависит от техники оценки, которая была наиболее подходящей для наблюдаемых исторических событий. В некоторых случаях это означает, что различные методы или комбинации методов были выбраны для отдельных лет или Компании лет в одной учетной Группе.

Прочие активы. Прочие активы преимущественно состоят из дебиторской задолженности, выданных авансов и предоплаченных расходов, и прочих активов. Дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости за вычетом любых полученных платежей и резервов под обесценение.

Основные средства. Основные средства включают в себя недвижимость, используемую в собственной деятельности, оборудование и прочие объекты, отвечающие определению основных средств, сроком использования более 12 месяцев. Стоимость приобретения включает в себя все затраты, непосредственно связанные с приобретением основных средств, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Основные средства признаются первоначально по фактической стоимости.

Фактическую стоимость составляют все затраты, связанные с приобретением или строительством объекта основных средств, а также затраты, непосредственно связанные с его доставкой до местонахождения и приведением его в состояние, необходимое для использования его по назначению.

Группа использует модель оценки по переоцененной стоимости. При этом соответствующие переоценки производятся с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного года.

Амортизация по основным средствам начисляется методом равномерного списания в течение полезного срока службы активов.

Примененный по отношению к активу срок полезного использования пересматривается, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное измене-

ние в ожидаемом сроке службы актива отражается на используемом при начислении амортизации сроке полезного использования. Такое изменение учитывается перспективно в качестве изменения бухгалтерских оценок.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями организации. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка).

Незавершенное строительство представляет собой стоимость оборудования, находящегося в процессе монтажа и установки, а также прочие расходы, непосредственно связанные с приобретением и сооружением основных средств. Амортизация данных активов, как и по прочим основным средствам, начинается с момента, когда они готовы для использования.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые недежные активы, не имеющие физической формы, и включают в себя Интернет-сайт Группы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик нематериальных активов, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости нематериальных активов.

Нормы амортизации нематериальных активов определяются исходя из срока действия лицензионного соглашения на использование актива и ожиданий Группы по сроку полезной службы. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы не амортизируются.

Обесценение материальных и нематериальных активов. На каждую отчетную дату Группа осуществляет оценку балансовой стоимости своих материальных и нематериальных активов с тем, чтобы определить, имеются ли признаки обесценения этих активов. В случае обнаружения таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость актива с целью определения размера убытков от обесценения (если таковые имеются). В тех случаях, когда определить возмещаемую стоимость отдельного актива не представляется возможным, организация оценивает возмещаемую стоимость единицы, генерирующей денежные потоки, к которой относится такой актив.

Для материальных и нематериальных активов под единицей, генерирующей денежные потоки, понимается каждая группа салонов, расположенных в одном и том же городе.

Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую из следующих величин: справедливой стоимости актива, за вычетом затрат на реализацию, и полезной стоимости использования актива. Если текущая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость, текущая стоимость такого актива (единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается непосредственно в отчете о совокупном доходе.

Прочие обязательства. Прочие обязательства включают в себя кредиторскую задолженность, полученные авансы, резервы предстоящих расходов, задолженность по налогам и сборам и прочие обязательства. Прочие обязательства отражены в отчетности по выкупной стоимости, представляющей собой величину, необходимую для урегулирования обязательства. Обязательства по

уплате налогов рассчитываются согласно соответствующим требованиям российского налогового законодательства.

Уставный капитал, эмиссионный доход и прочие фонды. В капитале выделяются следующие статьи: уставный капитал, эмиссионный доход резервный и прочие фонды капитала, нераспределенная прибыль, иные статьи в соответствии с требованиями МСФО.

Уставный капитал и эмиссионный доход учитываются по исторической стоимости, при его оплате: денежными средствами, внесенными после 1 января 2003 года - по первоначальной (номинальной) стоимости; денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Нераспределенная прибыль включает в себя чистую прибыль отчетного периода, а также нераспределенную прибыль предыдущих лет, а также прочие суммы, которые согласно требованиям МСФО, признаются непосредственно в составе капитала.

Страховые премии. Премии по краткосрочным контрактам признаются в качестве выручки в течение срока действия контракта, пропорционально величине предоставленного страхового покрытия. Незаработанные премии рассчитываются отдельно по каждому страховому полису в целях отражения незаработанной доли полученных премий (резерва незаработанных премий)

Страховая премия признается в отчетности в том периоде, когда наступила последняя из дат: начался период несения страхового риска (1) и заключен договор страхования (2). Переход страхового риска происходит с начала действия страхования, то есть с того момента, когда Группа начинает нести ответственность за наступление страхового события, которое повлечет необходимость осуществления страховой выплаты в пользу держателя договора.

По договорам, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, применяется метод начисления – доходом признается вся страховая премия, являющаяся оплатой страхового риска, переданного страховщику. Если договор содержит механизм, обязательный для обеих сторон, по которому следствием неоплаты очередного взноса является прекращение несения страховщиком риска, либо его существенное снижение, так что риск перестает быть значительным, страховая премия признается только в части оплаченного периода ответственности. Если неоплата взноса приводит к возникновению права страховщика на отказ от страхования, страховая премия признается доходом в полном объеме в момент начала несения страховщиком ответственности.

Порядок признания расходов в виде страховых премий, переданных в перестрахование, аналогичен порядку признания страховых премий.

Страховые премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере премий с учетом всех изменений или уточнений, возникающих в учетном периоде в отношении этих премий. Суммы возврата страховой премии за не истекший период страхования, отражаются в отчетности отдельной статьей, показатель которой уменьшает размер страховых премий.

Премии по краткосрочным контрактам возникают при страховании собственности, наступления определенных событий, и аналогичных рисков. Для подобных контрактов выплаты признаются по мере их осуществления. Долгосрочные контракты представляют собой контракты, которые не могут быть прекращены страховой компанией и гарантируют продление, и которые предположительно останутся в силу в течение длительного периода времени. Премии по долгосрочным контрактам признаются при наступлении срока платежа. Долгосрочные контракты также могут представлять собой договоры страхования собственности, наступления событий и аналогичных рисков.

Начисленные, но не полученные от страхователей и страховых агентов (брокеров) страховые премии, отражаются в составе дебиторской задолженности страхователей и страховых агентов (брокеров). Данная дебиторская задолженность на каждую отчетную дату тестируется на обесценение, и при необходимости создаются резервы под обесценение. Основными факторами для создания резервов по дебиторской задолженности является ее просроченный статус и истечение срока договора страхования.

Страховые выплаты. Страховое обязательство отражается в отчетности до его погашения, то есть до того момента, пока оно не исполнено, истекло, или аннулировано. Исполнение страхового обязательства осуществляется путем осуществления страховой выплаты. Страховая выплата признается тогда, когда обязательство перед держателем полиса исполнено - путем оплаты денежными средствами, предоставлением возмещения в натуральной форме, оплатой медицинских услуг и т.д.

Страховые выплаты по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходами в том периоде, в каком произведено признание расходов в виде выплат.

Выплаты по договорам перестрахования признаются расходами в том периоде, когда исполнено обязательство перестраховщика по компенсации его доли в страховой выплате при поступлении соответствующей информации от страховщика. Расходы на урегулирование убытков признаются расходами в фактическом размере в том периоде, когда они произведены.

Процентные доходы и расходы и доходы от инвестиций. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Дивиденды признаются в отчетности, когда принято соответствующее решение о их выплате и у Группы появляется право на их получение. Доходы от ассоциированных обществ и прочего долевого участия представляет собой изменение доли в чистых активах таких обществ, причитающееся Группы.

Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя инвестиционные доходы, а также реализованные и нереализованные прибыли и убытки по таким финансовым активам. В дополнение, комиссии в отношении торговых операций, и соответствующие процентные расходы, а также транзакционные издержки, включаются в данную статью.

Налог на прибыль. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего налога на прибыль, подлежащего уплате за отчетный период, и отложенного налога на прибыль. Текущий налог на прибыль, подлежащий к уплате за отчетный период, рассчитывается исходя из налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку из нее исключены доходы и расходы, которые подлежат включению в расчет налоговой базы в других периодах, а также исключены доходы и расходы, которые никогда не будут приняты к расчету налоговой базы. Обязательство Группы по текущему налогу рассчитано исходя из ставки, которая применяется на отчетную дату.

Отложенный налог признается в отношении разниц между балансовой стоимостью активов и обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются для всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы, как правило, признаются для всех вычитаемых временных разниц в той величине, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, против которой данные вычитаемые временные разницы могут быть использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются, если временная разница возникает при первоначальном признании других активов и обязательства по сделкам, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Величина отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату, и соответствующая величина списывается, если более не представляется вероятным, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются исходя из ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться в том периоде, в котором обязательство будет выполнено, или актив реализован, с учетом требований налогового законодательства, действующего на отчетную дату. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые послед-

ствия, которые могут возникнуть при том способе возмещения или урегулирования активов и обязательств, который Группа предполагает использовать на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательств взаимозачитываются, когда имеется юридическое право на зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, подлежащему уплате в один бюджет.

Текущий и отложенный налог признается как расход или возмещение по налогу в отчете о совокупном доходе, за исключением тех случаев, когда он относится к статьям, отраженных напрямую в капитале (в таких случаях налог также отражается напрямую в капитале).

Аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора по операционной аренде, сумма платежей по договорам аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, за исключением тех случаев, когда иное систематическое распределение арендных платежей наилучшим образом отражает возникновение экономических выгод от объекта аренды. В случаях, когда договор операционной аренды расторгается до истечения его срока, любые штрафы отражаются в полной сумме в составе расходов в том периоде, когда такое расторжение произошло.

Вознаграждения работникам. Вознаграждения работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и часть отпуска по болезни, оплачиваемого за счет средств Группы, а также краткосрочные премии.

Группа производит отчисления в Государственный пенсионный фонд РФ, фонды медицинского и социального страхования от имени всех его сотрудников, в виде страховых взносов. Соответствующие расходы признаются в отчете о совокупном доходе в периоде начисления. Группа не имеет пенсионных планов и иных долгосрочных вознаграждений работникам

Учет в условиях гиперинфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, где это уместно, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как уже выражены в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета. В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет признаки, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Группа не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группы потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами. Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совмест-

ным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2018 г. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Хотя новые стандарты и поправки применялись первый раз в 2018 году, они не имели существенного влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность Группы. Характер и влияние каждого(ой) нового(ой) стандарта (поправки) описаны ниже:

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения и применяется в отношении всех статей выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями, кроме случаев, когда договоры относятся к сфере применения других стандартов. Для учета выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями, новый стандарт предусматривает модель, включающую пять этапов. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Стандарт требует, чтобы организации применяли суждение и учитывали все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями. Стандарт также содержит требования к учету дополнительных затрат на заключение договора и затрат, непосредственно связанных с выполнением договора. Группа применяет МСФО (IFRS) 15, используя полный ретроспективный метод применения.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2018 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Реклассификация статей

В рамках осуществления мероприятий по переходу Материнской компании на ведение учета и подготовку отчетности в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ), в 2017 году был внесен ряд изменений в отражение и представление данных в консолидированной финансовой отчетности Группы. Данные реклассификации были произведены по решению руководства ввиду того, что новый порядок представления данных обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком, а также в большей степени отвечает лучшим практикам. В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год:

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2016 год
Изменение резерва незаработанной премии	160 534	34 227	194 761
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	(34 227)	(34 227)
Аквизиционные расходы	(135 400)	(167 868)	(303 268)
Перестраховочная комиссия по операциям перестрахования	-	167 868	167 868
Изменение резерва убытков	97 178	49 613	146 791
Суброгации и регрессные требования (в том	-	225 776	225 776

числе изменение будущих оценок)			
Прочие операционные доходы	229 760	(229 760)	-
Отчисления от страховых премий	-	(77 456)	(77 456)
Прочие доходы и расходы по страхованию	(82 733)	106 309	23 576
Чистые инвестиционные доходы (расходы)	-	(4 588)	(4 588)
Процентные расходы	-	(4 494)	(4 494)
Прочие доходы и расходы	58 223	(65 400)	(7 177)
Итого влияние на финансовый результат		0	

По состоянию на 31.12.2017 были пересмотрены показатели строк «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и текущие «Текущие обязательства по налогу на прибыль» (излишне начисленная сумма налога на прибыль). А именно

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2017 год
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	316 387	16 286	332 673
Текущие обязательства по налогу на прибыль	18 490	(16 286)	2 204
Итого влияние на финансовый результат		0	

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31.12.18	31.12.17
Наличные денежные средства	6 409	8 772
Расчетные счета в банках	793 464	1 268 057
Денежные средства в пути	1 107	2 489
Прочие денежные средства и их эквиваленты	295	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	801 275	1 279 318

В соответствии с условиями Соглашения о ПВУ, в целях гарантирования расчетов при ПВУ по договорам страхования ОСАГО, Компания разместила денежные средства на специальном счете в одном банке. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма на указанном счете составила 317.000 тыс. руб. (на 31.12.17 – 317.000 тыс. руб.).

6. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

Банковские депозиты включают в себя следующие суммы:

	31.12.18	31.12.17
Депозиты в банках (не обесцененные)	3 934 215	2 180 980
Резерв под обесценение	-	-
Итого банковские депозиты	3 934 215	2 180 980

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2018 года основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	Депозиты в банках	Векселя банков	Итого
Текущие и необесцененные		-	
- в 20 крупнейших российских банках	3 186 682	-	3 186 682
- в других российских банках	747 533	-	747 533
Итого	3 934 215	-	3 934 215
Присвоенные рейтинги		-	

	Депозиты в банках	Векселя банков	Итого
- [с рейтингом ВВВ]	1 924 310	-	1 924 310
- [с рейтингом от ВВ- до ВВ+]	1 566 098	-	1 566 098
- [с рейтингом от В- до В+]	389 307	-	389 307
- [не имеющие рейтинга]	54 500	-	54 500
Итого средств в банках	3 934 215	-	3 934 215

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2017 года основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	Депозиты в банках	Векселя банков	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	1 755 826	-	1 755 826
- в других российских банках	425 154	-	425 154
Итого	2 180 980	-	2 180 980
Присвоенные рейтинги			
- [с рейтингом ВВВ]	1 139 721	-	1 139 721
- [с рейтингом от ВВ- до ВВ+]	895 901	-	895 901
- [с рейтингом от В- до В+]	103 358	-	103 358
- [не имеющие рейтинга]	42 000	-	42 000
Итого средств в банках	2 180 980	-	2 180 980

По состоянию на 31.12.2018 у Группы были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 11 кредитных организациях (на 31.12.2017: 7 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 3 799 973 тысяч рублей (на 31.12.2017: 1 738 178 тысяч рублей), или 96,59 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31.12.2017: 79,70 процента (процентов)).

7. ЗАЙМЫ, ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31.12.18	31.12.17
Вексельная задолженность	318 295	357 691
Средства в банках, с отзывными лицензиями	80 659	80 659
Займы и прочие размещенные средства	57 224	87 550
За вычетом резерва под обесценение	(109 285)	(109 334)
Итого векселя и предоставленные займы	346 893	416 566

Средства в банках представлены депозитными средствами в ООО "Внешпромбанк". По данным активам создан резерв под обесценение в 100% размере.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение в течение 2018 года.

	Вексельная задолженность	Кредиты физи- ческим лицам – потребительские кредиты	Займы прочие	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	-	28 675	80 659	109 334
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-	(195)	-	(195)

	Вексельная задолженность	Кредиты физи- ческим лицам – потребительские кредиты	Займы прочие	Итого
Средства, списанные в течение года как безна- дежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	28 480	80 659	109 285

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение в течение 2017 года.

	Вексельная задолженность	Кредиты физи- ческим лицам – потребительские кредиты	Займы прочие	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	-	27 491	80 659	108 150
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-	1 184	-	1 184
Средства, списанные в течение года как безна- дежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	-	28 675	80 659	109 334

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

	31.12.18	31.12.17
Акции кредитных организаций		-
Акции прочих резидентов	2 426	21 552
Итого финансовых активов	2 426	21 552

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными или обесцененными. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются предоставленными в качестве обеспечения.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31.12.18	31.12.17
Облигации, из них	574 631	316 624
ОФЗ	326 719	14 715
Облигации кредитных организаций	79 195	68 039
Облигации прочих резидентов	168 717	233 870
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	574 631	316 624

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями и банками.

Российские государственные облигации представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Дебиторская задолженность по страховой деятельности включает в себя следующую задолженность:

	31.12.18	31.12.17
Дебиторская задолженность страхователей	71 071	69 483
Дебиторская задолженность по ПВУ	346 610	206 174
Дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров	91 816	156 764
Требования по суброгации и регрессам	116 483	160 894
Дебиторская задолженность связанная с перестрахованием	2 421	2 997
Итого дебиторская задолженность по страховой деятельности	628 401	596 312

Резервы под обесценение дебиторской задолженности создаются преимущественно по просроченной дебиторской задолженности, с учетом накопленного опыта Группы по ее взысканию и погашению. Ниже представлено изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности:

	31.12.18	31.12.17
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 1 января		
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение дебиторской страховой задолженности на 31 декабря	-	-

11. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Ниже представлено изменение отложенных аквизиционных расходов в течение 2018 года и 2017 года:

	2018 год	2017 год
Отложенные аквизиционные затраты по состоянию на начало года	584 576	457 379
Изменение отложенных аквизиционных затрат	(17 595)	127 197
Отложенные аквизиционные затраты по состоянию на конец отчетного периода	566 981	584 576

Аквизиционные расходы амортизируются в течение ожидаемого общего срока действия контракта в соответствии с поступлением валовой маржи прибыли по контракту. Характер поступления ожидаемой прибыли основаны на исторических данных и ожиданий относительно будущего пересматривается в конце каждого отчетного периода.

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы и дебиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	31.12.18	31.12.17
Запасы	14 241	18 108
Требования по прочим налогам (кроме налога на прибыль) и социальному страхованию и обеспечению	371	5 170
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями	16 443	57 760

технического обслуживания		
Расчеты с персоналом	11	1 435
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	147 097	6 901
Прочая дебиторская задолженность	21 840	31 630
НДС по приобретенным ценностям	143	685
За вычетом резервов под обесценение	(876)	-
Итого прочие активы и дебиторская задолженность	199 270	121 689

Прочие активы являются краткосрочными и связаны с хозяйственной деятельностью Группы.

13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ниже представлена информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи:

	31.12.18	31.12.17
Земельные участки	-	77 586
Итого	-	77 586

1 апреля 2016 года Компания утвердила план продажи активов, включенных в выбывающую группу. Во втором квартале 2017 года страховщик получил предварительную оплату за данные активы в размере 35 000 тыс. руб. Компания завершила продажу в декабре 2018 года.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2018 год и за 2017 год:

Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
<i>Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.</i>	561 956	19 450	750	9 515	591 671
Накопленная амортизация	-	(7 831)	-	(4 771)	(12 602)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	561 956	11 619	750	4 744	579 069
Поступление	43 298	7 814	60 272	1 246	112 629
Выбытие	-	-	(54 058)	-	(54 058)
Амортизационные отчисления	(12 852)	(5 464)	-	(1 710)	(20 026)
Переоценка	2 971	-	-	-	2 971
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	595 372	13 968	6 964	4 281	620 585
<i>Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.</i>	595 372	27 263	6 964	10 761	640 361
Накопленная амортизация	-	(13 295)	-	(6 480)	(19 776)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	595 372	13 968	6 964	4 281	620 585
Поступление	38 739	8 346	44 186	4 005	95 276
Выбытие	(3 027)	(13)	(39 898)	(3 333)	(46 272)
Амортизационные отчисления	(12 181)	(2 124)	-	(1 819)	(16 124)
Переоценка	(93 261)	-	-	-	(93 261)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	525 642	20 177	11 251	3 133	560 204
<i>Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.</i>	525 642	35 596	11 251	11 432	583 923
Накопленная амортизация	-	(15 419)	-	(8 299)	(23 719)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	525 642	20 177	11 251	3 133	560 204

По мнению руководства Группы, ликвидационная стоимость основных средств близка к нулевой.

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2018 год и за 2017 года:

	2018 год	2017 год
Остаточная стоимость на начало периода	8 099	8 190
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало периода	8 543	8 421
Поступление	11 760	122
Выбытие	(155)	
Остаток на конец периода	20 148	8 543
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода	(444)	(231)
Амортизационные отчисления	(768)	(213)
Остаток на конец периода	(1 212)	(444)
Остаточная стоимость на конец периода	18 936	8 099

В составе нематериальных активов отражено программное обеспечение (лицензии на бухгалтерские и офисные программы, срок использования которых по договору составляет более 12 месяцев). Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования актива, который установлен самостоятельно.

15. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

Наименование показателя	31.12.18			31.12.17		
	Резервы	Доля перестрах.	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестрах.	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	4 138 432	(328 346)	3 810 086	4 004 378	(330 326)	3 674 052
Резервы убытков	1 541 299	(100 994)	1 440 305	1 058 243	(91 158)	967 085
Резерв расходов на урегулирование убытков	134 820	-	134 820	65 126	-	65 126
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(143 944)	-	(143 944)	(191 839)	-	(191 839)
Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
Итого	5 670 607	(429 340)	5 241 267	4 935 908	(421 484)	4 514 424

Далее приведено изменение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в этом резерве за 2018 год и за 2017 год:

	2018 год			2017 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	4 004 378	(330 326)	3 674 052	3 140 968	(351 286)	2 789 682
Изменение в течение периода	134 054	1 980	136 034	863 410	20 960	884 370
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	4 138 432	(328 346)	3 810 086	4 004 378	(330 326)	3 674 052

Далее приведено изменение резерва убытков и доли перестраховщиков в этом резерве за 2018 год и за 2017 год:

	2018 год			2017 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Сумма резерва убытков на 1 января	1 058 243	(91 158)	967 085	996 362	(94 312)	902 050
Изменение в течение года	483 056	(9 836)	473 220	61 881	3 154	65 035

Резерв убытков на 31 декабря	1 541 299	(100 994)	1 440 305	1 058 243	(91 158)	967 085
------------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	----------	---------

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Кредиторская деятельность по страховой деятельности включает в себя:

	31.12.18	31.12.17
Кредиторская задолженность перед страхователями	1 699	81 058
Кредиторская задолженность по ПВУ	52 657	32 629
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	62 955	19 230
Кредиторская задолженность по премиям, переданных перестрахованию	1 423	3 366
Прочая кредиторская задолженность по страховой деятельности	-	-
Итого кредиторская задолженность по страховой деятельности	118 734	136 283

17. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	31.12.18	31.12.17
Субординированные займы	137 000	137 000
Проценты начисленные на отчетную дату (не погашенные)	27 184	20 060
Итого займы полученные	164 184	157 060

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства и кредиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	31.12.18	31.12.17
Задолженность перед персоналом организации:	30 511	24 761
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков сотрудников	20 599	19 923
Обязательства по прочим налогам (кроме налога на прибыль) и социальному страхованию и обеспечению	21 370	17 292
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
Авансы полученные в счет реализуемой недвижимости (долгосрочных активов для продажи)	-	35 000
Задолженность перед акционерами	6	10 000
Кредиторская задолженность перед поставщиками и заказчиками	31 955	41 433
Кредиторская задолженность перед союзом страховщиков (РСА)	68 632	71 151
Прочие обязательства	62 830	18 682
Итого прочие обязательства и кредиторская задолженность	235 903	238 242

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал отражен по инфлированной стоимости – величина взносов в уставный капитал была скорректирована с учетом коэффициентов инфляции на соответствующие даты на основании МСФО (IAS) 29. Стоимость уставного капитала, скорректированная с учетом инфлирования, составляет на 31 декабря 2018 года 557.768 тыс. руб., на 31 декабря 2017 года 547.768 тыс. руб., до инфлирования – 536.000 тыс. руб. и 526.000 тыс. руб. соответственно.

В апреле 2018 года Уставный капитал материнской компании Группы был увеличен на 10.000 тыс. руб. путем выпуска дополнительных акций (эмиссии).

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года два участника обладают долями в размере более 20% уставного капитала (см. Примечание 1)

20. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с российским законодательством Группа переводит прибыль на счета по

учету нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ). Нераспределенная прибыль материнской компании Группы по ОСБУ составила на 31 декабря 2018 года 1 008 689 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 336 917 тысяч рублей).

В 2017 году Материнской компанией нераспределенная прибыль была направлена на выплату дивидендов в сумме 19 778 тыс. руб. Также в августе 2018 года на выплату дивидендов была направлена сумма в 42 880 тыс. руб.

В 2018 году Материнской компанией часть нераспределенной прибыли в размере 22 841 тыс. руб., была направлена на увеличение Резервного капитала.

По состоянию на 31.12.18 Группой сформирован резервный капитал, предназначенный для покрытия убытков в размере 26 800 тыс. руб. (на 31.12.16 - 3 959 тыс. руб.).

21. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

Страховые премии по видам страхования за 2018 год и 2017 год представлены в таблице ниже:

	2018 год	2017 год
Добровольное медицинское страхование	101 040	90 237
Страхование от несчастных случаев и болезней	127 428	150 587
ОСАГО	7 409 485	6 034 902
Страхование средств наземного транспорта	759 163	746 082
Страхование грузов	1 826	2 996
Страхование имущества (кроме вышеуказанного)	124 906	120 947
Страхование ответственности (кроме вышеуказанной)	13 392	13 417
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	8 537 240	7 159 168

Ниже представлен анализ страховых премий по операциям страхования за 2018 год и 2017 год:

	2018 год	2017 год
Страховые премии полученные	8 784 819	7 356 585
Возврат премий	(247 579)	(197 417)
Итого страховые премии	8 537 240	7 159 168

Ниже представлен анализ страховых премий по операциям страхования за 2018 год и 2017 год:

	2018 год	2017 год
Премии, переданные в перестрахование	633 354	636 649
Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
Итого	633 354	636 649

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2018 год	2017 год
Процентные доходы по банковским депозитам	246 131	166 144
Процентные доходы по прочим финансовым активам	45 829	41 676
Итого процентные доходы по финансовым активам	291 960	207 820

23. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ И УБЫТКИ

Страховые выплаты по видам страхования за 2018 год и 2017 год представлены в таблице ниже:

	2018 год	2017 год
--	----------	----------

Добровольное медицинское страхование	46 790	35 623
Страхование от несчастных случаев и болезней	17 983	16 300
ОСАГО	3 862 953	3 658 576
Страхование средств наземного транспорта	385 059	425 773
Страхование грузов	106	-
Страхование имущества (кроме вышеуказанного)	43 159	45 048
Страхование ответственности (кроме вышеуказанной)	2 072	5 261
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	4 358 122	4 186 581

Расходы на урегулирование убытков за 2018 год и 2017 год представлены в таблице ниже:

	2018 год	2017 год
Прямые расходы, в том числе:	368 969	361 986
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	228 302	221 488
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) и прочие прямые расходы	140 667	140 498
Прочие косвенные расходы	282 757	160 471
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	651 726	522 457
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	651 726	522 457

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений за 2018 год и 2017 год представлены в таблице ниже:

	2018 год	2017 год
Доходы от регрессов и суброгаций	124 407	244 303
Изменение резерва будущих оценок поступление суброгаций и регрессов	(47 895)	9 290
Итого	76 512	253 593

24. АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Аквизиционные расходы за 2018 год и 2017 год представлены в таблице ниже:

	2018 год	2017 год
Вознаграждение страховым агентам	486 255	516 430
Расходы по предстраховой экспертизе	6 000	6 000
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	29 390	26 697
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	81 310	47 141
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	371 416	244 785
Аквизиционных расходы за период	974 371	841 053
Изменение отложенные аквизиционных расходов и отложенные аквизиционных доходов	17 596	(127 197)
ИТОГО аквизиционных расходов в отчете о прибылях и убытках	991 967	713 856

25. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2018 год	2017 год
Расходы на персонал	371 017	260 635
Амортизация основных средств	13 984	9 802
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3 636	10 455

Расходы по операционной аренде	21 686	24 691
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	56 981	35 824
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	20 643	18 536
Расходы по страхованию	1 399	641
Расходы на рекламу и маркетинг	3 947	4 032
Расходы на юридические и консультационные услуги	19 077	7 484
Транспортные расходы	9 226	8 075
Командировочные расходы	5 427	3 108
Штрафы, пени	1 010	1 066
Расходы на услуги банков	15 930	9 046
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	12 069	10 627
Прочие административные расходы	152 734	92 499
Итого административные и управленческие расходы	708 766	496 521

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018 год	2017 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	244 452	41 480
Изменения отложенного налогообложения	(83)	17 132
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	244 369	58 612

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2018 году составляет 20% (за 2017 год – также 20%). Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20% (2017 год аналогично).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговые последствия изменения временных разниц материнской компании за 2018 год представлены ниже:

	31.12.18	Прибыли и убытки	Прочий совокупный	31.12.17
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Страховые операции	-	-	-	-
Финансовые активы	1 210	(322)	(84)	1 616
Прочие активы и обязательства	24 101	405	-	23 696
Общая сумма отложенного налогового актива	25 311	83	(84)	25 312
Налоговое воздействие временных разниц, увели- чивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(32 596)	-	18 867	(51 463)
Финансовые активы	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязатель- ства	(32 596)	-	18 867	(51 463)
Итого отложенный налоговый актив	(7 285)	83	18 783	(26 151)

27. ДИВИДЕНДЫ

28.08.2018 года (общее внеочередное собрание акционеров) объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 42 880 тысяч рублей (8 копеек на одну обыкновенную акцию)

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. Группа время от времени участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика, преимущественно по вопросам, связанным с выплатой страхового возмещения. При необходимости соответствующие резервы по будущим выплатам по данным разбирательствам формируются в составе резервов убытков.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Группы, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2018 года, а также на предыдущие представленные в отчетности даты, Группа не имела обязательств капитального характера.

Операционная аренда – Группа арендует у третьих лиц помещения для размещения офисов. Ежемесячная сумма арендных платежей к уплате в 2018 году составляет менее 3 млн. руб.

29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Страховая деятельность Группы представляет собой широкий спектр услуг по страхованию имущества, страхованию от несчастных случаев, страхованию ответственности и личному страхованию. Доходы в этом сегменте формируются в основном за счет страховых премий и доходов от финансовых вложений

В целях управления Группа имеет три операционных сегмента, выделенных на основе характера страховых услуг: ОСАГО, КАСКО и прочие виды страхования. Страхование по ОСАГО занимает в Группе наибольшую долю в общих доходах. Общая информация по доходам и расходам за 2018 год представлена в таблице ниже:

Показатель	ОСАГО	КАСКО	Прочие	ИТОГО
Заработанные страховые премии	7 255 310	763 092	384 783	8 403 185
страховые премии по операциям страхования	7 409 485	759 163	368 592	8 537 240
изменение резерва незаработанной премии	(154 175)	3 929	16 191	(134 055)
Состоявшиеся убытки	(4 960 185)	(393 075)	(132 825)	(5 486 085)
выплаты по операциям страхования	(3 862 953)	(385 059)	(110 110)	(4 358 122)
расходы по урегулированию убытков	(612 118)	(35 254)	(4 354)	(651 726)
изменение резервов убытков	(517 841)	(16 535)	(18 373)	(552 749)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	53 031	71 364	12	124 407
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	(20 304)	(27 591)	-	(47 895)
Расходы по ведению страховых операций	(764 733)	(133 844)	(93 390)	(991 967)
аквизиционные расходы	(736 375)	(145 571)	(92 426)	(974 372)

изменение отложенных аквизиционных расходов	(28 358)	11 727	(964)	(17 595)
Отчисления от страховых премий	(229 182)	-	-	(229 182)
Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(48 288)	(2 717)	-	(51 005)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	1 252 922	233 456	158 568	1 644 945

Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении ценообразования, является Наблюдательный совет Материнской компании.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются на основе прибыли или убытка после налогообложения.

В 2018 и 2017 годах у Группы не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, который составил бы более 10% от общей суммы доходов Группы

30. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Страховая деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Группы является обеспечение эффективного управления страховыми и финансовыми рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятных событий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Группы, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Группы.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении страхового риска, а также финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности).

Страховые риски.

Риском в любом договоре страхования является вероятность того, что наступит страховой случай, а также неопределенность суммы, подлежащей возмещению. По самому характеру договора страхования этот риск является случайным и поэтому непредсказуемым. Основным риском, с которым сталкивается Группа, является то, что фактические претензии и выплаты превысят балансовую стоимость страхового обязательства. Это может произойти потому, что частота и тяжесть претензий окажется больше, чем предполагалось.

Общие подходы к управлению страховым риском.

Управление рисками страхового портфеля и их поддержание на приемлемом уровне ведется одновременно по двум направлениям: уменьшение вероятности и тяжести последствий рисков (risk control) и планирование и формирование источников средств для финансирования последствий реализации рисков (risk financing).

Управление рисками страхового портфеля включает административные (организационные) меры (регламенты, инструкции, ограничение полномочий, определение зон ответственности и подотчетности, мониторинг), и экономические меры (ценовая политика и тарифы, правила андеррайтинга, перестрахование). В целях уменьшения вероятности и тяжести последствий реализации рисков, связанных с функционированием страхового портфеля, в частности, реализованы следующие меры, общие для всех осуществляемых видов страхования:

1) процесс приема рисков на страхование формализован и регламентируется внутренними инструкциями по каждому виду страхования;

2) полномочия лиц, принимающих решение о приеме рисков на страхование, (разрешенные виды страхования, типы договоров, допустимые страховые суммы) устанавливаются в зависимости от опыта и уровня их компетенции и фиксируются в доверенности и договорах (трудовых, агентских); эти полномочия регулярно пересматриваются в зависимости от результатов работы за определенный период;

3) прием на страхование рисков, относящихся к области, где существует относительно высокая вероятность мошенничества, а также урегулирование страховых случаев по данным видам и всех крупных убытков производится с участием сотрудников службы экономической безопасности Группы;

4) для своевременного выявления проблем и принятия оперативных мер по управлению рисками страхового портфеля производится регулярный мониторинг (не реже одного раза в квартал) целевых показателей, характеризующих уровень рисков и имеющуюся динамику его изменения.

В целях обеспечения Группы источниками средств для финансирования последствий реализации рисков, связанных с функционированием страхового портфеля реализованы следующие меры, общие для всех осуществляемых видов страхования:

1) в составе нетто-ставки по всем видам заложена рисковая надбавка, рассчитанная с высоким уровнем гарантии безопасности, и предназначенная для покрытия возможного отклонения совокупных убытков от ожидаемых значений;

2) портфели по наиболее востребованным видам и отдельные риски, превышающие лимиты собственного удержания, частично переданы в перестрахование; при этом подавляющая часть перестраховщиков относится к наивысшей категории надежности;

3) постоянно контролируются и соблюдаются требования по марже платежеспособности и по величине собственных средств, за счет которых может быть обеспечено покрытие возможных непредвиденных убытков в случае недостаточности средств страхового фонда.

Успешное управление рисками страхового портфеля обеспечивается комбинированием указанных мер регулирования и финансирования риска, осуществляемого на постоянной основе и под контролем руководства Группы.

Концентрация страхового риска по видам страхования

Далее приведено распределение страховых резервов по видам страхования:

2018 год

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	РНП – нетто-перестрахование	Резерв РУУ – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
ОСАГО	1 396 285	3 570 412	113 137	(81 964)	4 997 870
КАСКО	118 816	380 917	17 766	(61 980)	455 519
Прочее	26 198	187 103	3 917	-	217 217
Итого	1 541 299	4 138 432	134 820	(143 944)	5 670 607

2017 год

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	РНП – нетто-перестрахование	Резерв РУУ – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
ОСАГО	940 774	3 416 237	50 807	(102 268)	4 305 550
КАСКО	16 051	57 728	13 044	(89 571)	(2 747)
Прочее	101 418	530 412	1 275	-	633 105
Итого	1 058 243	4 004 377	65 126	(191 839)	4 935 908

Перестрахование как элемент управления страховым риском.

Задача перестрахования - минимизировать возможный ущерб активам страховой компании,

который может возникнуть в результате крупного убытка по любому подписанному полису в отдельности, так и по группе рисков или даже по всему страховому портфелю Группы в целом.

Отдельные средние и крупные убытки, техногенные катастрофы, стихийные бедствия, колебания убыточности и просто неожиданное увеличение числа страховых случаев - все эти события при существующей системе перестраховочной защиты не могут увеличить ущерб, понесенный собственником компании и, следовательно, не могут повлиять на платежеспособность компании. Таким образом, задача перестрахования - обеспечить страховщику финансовую устойчивость.

Перестрахование осуществляется как на облигаторной (обязательной) основе, так и на факультативной основе

Финансовые риски.

Группа подвержена целому ряду финансовых рисков в отношении финансовых активов, финансовых обязательств, активов перестрахования и страховых обязательств. В частности, ключевым финансовым риском является то, что в долгосрочной перспективе выручка от инвестиций будет не достаточной для финансирования обязательств, вытекающих из страховых контрактов. Наиболее важными компонентами финансового риска являются кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски, включая процентный риск и риск изменения рыночных цен.

Эти риски возникают в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Группа управляет финансовыми рисками путем лимитирования позиции по каждому виду финансовых инструментов и отслеживанию динамики доходности и ликвидности на периодической основе.

Методы управления риском, а также природа самих рисков практически одинакова для всех типов страховых контрактов, выпускаемых Группой. В отношении обязательств по договорам страхования Группа инвестирует средства в портфель долевого и долговых ценных бумаг, и инструментов, подверженных рыночному риску.

Далее представлено сопоставление страховых обязательств, включая сформированные резервы и кредиторскую задолженность, и финансовых активов.

	2018 год	2017 год
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	801 275	1 279 318
Банковские депозиты	3 934 215	2 180 980
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 426	21 552
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	574 631	316 624
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	346 893	416 566
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	628 401	596 312
Итого финансовых активов	6 287 841	4 811 352
Страховые обязательства		
Страховые резервы	5 670 607	4 935 908
За вычетом доли перестраховщиков	(429 340)	(421 484)
Займы и прочие привлеченные средства	164 184	157 060
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	118 734	136 283
Итого страховых обязательств	5 524 185	4 807 767

Ниже в таблице приводится анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 год:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	801 275	-	-	801 275
Счета и депозиты в банках	1 384 320	2 549 895	-	3 934 215
Финансовые активы, оцениваемые по	2 426	-	-	2 426

справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	574 631		574 631
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	504 111	107 335	16 955	628 401
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	132 478	-	214 415	346 893
Доля перестраховщиков в страховых резервах	142 645	278 185	8 510	429 340
Прочие активы	199 270	-	-	199 270
Итого активов	3 166 525	351 0046	239 880	6 916 451
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	164 184	164 184
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	118 734	-	-	118 734
Страховые резервы	2 493 314	3 148 740	28 553	5 670 607
Прочие обязательства	235 903	-	-	235 903
Итого обязательств	2 847 951	3 148 740	192 737	6 189 428
Итого разрыв ликвидности	318 574	361 306	47 143	727 023

Ниже в таблице приводится анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2017 год:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 279 318	-	-	1 279 318
Счета и депозиты в банках	38 419	1 979 421	163 140	2 180 980
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 552	-	-	21 552
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	316 624	-	316 624
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	478 369	101 854	16 089	596 312
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	182 830	-	233 736	416 566
Доля перестраховщиков в страховых резервах	140 035	273 095	8 354	421 484
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	77 586	-	77 586
Прочие активы	121 689	-	-	121 689
Итого активов	2 262 212	2 748 580	421 319	5 432 111
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	157 060	157 060
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	136 283	-	-	136 283
Страховые резервы	2 170 273	2 740 781	24 854	4 935 908
Прочие обязательства	238 242	-	-	238 242
Итого обязательств	2 544 798	2 740 781	181 914	5 467 493
Итого разрыв ликвидности	(282 586)	7 799	239 405	(35 382)

Анализ чувствительности, предлагаемый ниже, основан на изменении одного из параметров при одновременном фиксировании значений других. На практике это вряд ли произойдет, поскольку изменения разных параметров могут быть связанными, например, изменение процентной ставки и изменение рыночной стоимости.

Анализ чувствительности - процентный риск

Анализ чувствительности к риску изменения процентных ставок показывает, как изменится справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок на отчетную дату. Руководство Группы контролирует чувствительность к изменению процентных ставок периодически (ежеквартально или, в случае нестабильности рынка, - более часто) путем оценки ожидаемых изменений справедливой стоимости или денежных потоков в связи с изменением на плюс 100 базисных пунктов (1%) во всех кривых доходности финансовых активов и финансовых обязательств.

Увеличение на 100 базисных пунктов процентной ставки привело бы к увеличению процентного дохода и прибыли Группы на 45 088 тысяч рублей за 2018 год. (2017 год: на 24 976 тысяч рублей). Снижение на 100 базисных пунктов привело бы к аналогичному влиянию, но с противоположным знаком

Анализ чувствительности - ценовой риск

Анализ чувствительности к ценовому риску показывает, как изменения в справедливой стоимости долевых ценных бумаг будут колебаться вследствие изменений в рыночных ценах независимо от того, являются ли такие изменения следствием, характерным лишь для эмитента этих долевых инструментов, или характерны для всего рынка аналогичных инструментов. Руководство осуществляет мониторинг риска изменения цен на финансовые активы путем ежеквартальной (или чаще, в случае существенной волатильности рынка) оценки влияния изменения рыночных котировок на 5% в позитивную и негативную сторону

Увеличение на 5% рыночных котировок привело бы к увеличению стоимости финансовых активов и прибыли Группы на 31.12.18 на 28 732 тысяч рублей (31.12.17: на 16 908 тысяч рублей). Снижение котировок на ту же величину привело бы к аналогичному изменению с противоположным знаком.

Анализ чувствительности - валютный риск

Группа осуществляет все свои расчеты преимущественно в рублях. Поэтому Группа не подвержена существенному валютному риску. Увеличение курсов валют по состоянию на 31.12.2018 года на 1% привело бы к увеличению прибыли Группы на 1 431 тыс. руб. (на 31.12.17 - 749 тыс. руб.)

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Основные статьи отчетности, несущие кредитный риск для Группы: доля перестраховщиков в страховых обязательствах, требования к держателям договоров страхования, требования к страховым агентам, требования по займам и дебиторской задолженности, требования по долговым ценным бумагам, банковские депозиты и средства на счетах в банках.

Группа управляет кредитным риском устанавливая лимиты на одного контрагента. Кредитоспособность перестраховщиков рассматривается на регулярной основе. Группа ведет учет истории платежей для держателей наиболее значительных контрактов и с которыми Группа проводит регулярные сделки. Управленческий учет Группы содержит информацию о формируемых резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, и последующих списаний. При этом учитывается информация о финансовом состоянии заемщика или дебитора, его репутация и наличие рейтинга.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения, вытекающих из требований страхователя, иных договорных обязательств, или в результате иного оттока денежных средств. В наихудшем случае отсутствие ликвидности может принести к продаже активов или невозможности выполнить обязательства перед страхователем. Управление ликвидностью включает в себя мониторинг будущих денежных потоков, чтобы убедиться, что требования могут быть удовлетворены, поддержание

портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы с целью покрытия денежного дефицита и контроль ликвидности исходя из показателей нормативов ликвидности.

Основой для планирования будущих денежных потоков является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемые даты получения возмещения по финансовым активам. В таблице ниже представлены потоки денежных средств, оставшимся до погашения на дату составления отчета о финансовом положении. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Задачами Группы в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований в отношении минимально допустимой величины уставного капитала;
- обеспечение способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем таким образом, чтобы обеспечить необходимую доходность капитала для участников и получения выгод другими заинтересованными сторонами;
- обеспечить приемлемое для участников соотношение прибыльности бизнеса с принимаемым Группой на себя риском.

Капитал Группы состоит из уставного капитала, сформированного учредителями Группы, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года минимальный уставный капитал страховых компаний должен был составлять не менее 120 000 тысяч рублей. В течение 2018 года и 2017 года Группа соблюдала указанные требования к капиталу

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов определена на основе котируемых рыночных цен, соответственно данные инструменты относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости. Где это возможно, для оценки справедливой стоимости применяется цена "выхода с рынка", то есть котировка на покупку

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Банковские депозиты. Оценочная справедливая стоимость банковских депозитов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных

средств с применением наблюдаемых рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов, соответственно данные инструменты относятся ко второму уровню иерархии справедливой стоимости. По оценке Группы, внутренние эффективные ставки по банковским депозитам не отличались от рыночных, соответственно справедливая стоимость банковских депозитов не отличалась от их балансовой стоимости. Информация о процентных ставках по банковским депозитам приведена в Примечании 6.

Дебиторская и кредиторская задолженность. Дебиторская и кредиторская задолженность преимущественно носит краткосрочный характер, в связи с чем Группа полагает, что оценочная справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности несущественно отличается от ее балансовой стоимости. Для оценки справедливой стоимости дебиторской и кредиторской задолженности невозможно использование наблюдаемых рыночных данных, поэтому указанные инструменты можно отнести к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Уровень 1 - котировки на активном рынке;

Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;

Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых и не финансовых инструментов:

(в тыс. руб.)

	31.12.18			31.12.17		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	801 275	-	-	1 279 318	-	-
Счета и депозиты в банках	-	3 934 215	-	-	2 180 980	-
Займы выданные	-	-	346 893	-	-	416 566
Торговые ценные бумаги	2 426	-	-	21 552	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	574 631	-	-	316 624	-	-
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства и нематериальные активы	-	-	560 204	-	-	620 585
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-	-	77 586

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным сторонам Группа относит:

- Ассоциированные компании;
- Ключевой руководящий персонал;
- Контролирующие участники и участники, оказывающие существенное влияние.

Остатки по операциям со связанными сторонами Материнской компании представлены в таблице ниже (в тыс. руб.).

Показатель	На 31.12.2018				На 31.12.2017			
	Дочернее	Ключевой персонал	Прочие	Всего	Дочернее	Ключевой персонал	Прочие	Всего
Финансовые активы для продажи	1 500	-	210 779	212 279	134 140	-	275 352	409 492
Займы и прочая дебиторская задолженность	-	-	4 000	4 000	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию	-	-	-	-	-	121	-	121
Займы и прочие привлеченные средства	45 024	-	164 184	209 208	43 137	-	157 060	200 197
Прочие обязательства	-	15 015	15 193	30 208	-	7 203	15 500	22 703

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена в таблице ниже (в тыс. руб.).

	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения	17 025	13 413

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий после отчетной даты (31 декабря 2018 года) не было.

35. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Конечная ответственность, вытекающая из заявлений, сделанных по договорам страхования

Оценка окончательного обязательства, вытекающего из требований по договорам страхования, является наиболее важной бухгалтерской оценкой Группы. Есть несколько источников неопределенности, которые необходимо учитывать при оценке того, сколько Группа будет в конечном итоге платить по предъявленным претензиям

Группа считает, что оценка ее обязательств по договорам страхования, показанная на отчетную дату, является адекватной

Политика отложенных аквизиционных расходов (ОАР)

Группа анализирует состояние дебиторской задолженности на предмет обесценения на постоянной основе. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от обесценения дебиторской задолженности с определенными характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные имеющейся задолженности на отчетную дату при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

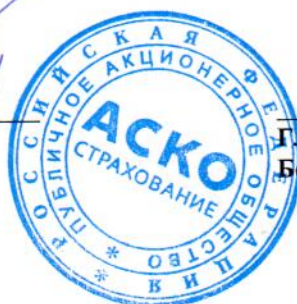
В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

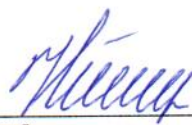
Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.


Генеральный директор
Любавин А.М.

"27" марта 2019 г.




Главный бухгалтер
Белянина Н.И.

Пропиновано – проиновано –
скреплено печатью

08.08.2005... 16:17... страници

Директор
ООО «Листик и Партнеры-
Москва»

Е.В. Кошечкин
18.08.2005 10:19

