

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МЕЖДУНАРОДНАЯ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АЙАЙСИ»

**Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года**

Содержание

| | |
|---|---|
| Заключение независимого аудитора | 3 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 6 |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе | 7 |
| Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале..... | 8 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 9 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| 1. Основная деятельность | 9 |
| 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 9 |
| 3. Основы представления отчетности | 10 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты..... | 30 |
| 6. Займы предоставленные | 31 |
| 7. Депозиты, размещенные в банках. | 31 |
| 8. Дебиторская задолженность | 31 |
| 9. Инвестиционное имущество..... | 32 |
| 10. Основные средства | 32 |
| 11. Прочие активы..... | 34 |
| 12. Резерв незаработанной премии | 34 |
| 13. Резервы убытков..... | 34 |
| 14. Оценка страховых обязательств | 35 |
| 15. Кредиторская задолженность | 36 |
| 16. Уставный/Акционерный капитал..... | 37 |
| 17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством | 37 |
| 18. Анализ премий и выплат | 38 |
| 19. Чистые аквизиционные расходы..... | 40 |
| 20. Процентные доходы и расходы | 40 |
| 21. Прочие доходы и расходы по инвестиционной деятельности | 40 |
| 22. Административные расходы | 40 |
| 23. Налог на прибыль | 41 |
| 24. Управление финансовыми рисками..... | 42 |
| 25. Управление капиталом..... | 46 |
| 26. Условные обязательства | 47 |
| 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 47 |
| 28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки | 47 |
| 29. Операции со связанными сторонами | 48 |
| 30. События после отчетной даты. | 50 |



ИНТЭК
Аудит

www.intekaudit.ru

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«Международная страховая компания «Ай Ай Си»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «Ай Ай Си» и его дочерней организации («Группа»), состоящей из: консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Материнская компания Группы имеет неурегулированное предписание о нарушении установленных органом страхового надзора требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств страховой организации. Выполнение материнской компанией Группы мероприятий, направленных на снятие предписания, будет оказывать влияние на способность Группы продолжать непрерывно свою деятельность в течение последующих 12 месяцев. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке 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.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;

- 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;

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

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 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;

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

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Васильева Е.Г.

«10» апреля 2019 года

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
«Международная Страховая компания «АйАйСи»
ОГРН: 1030800756568
109004, Москва, улица Земляной Вал, дом 59, строение
2, пом.12

Независимый аудитор:

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

| | Примечание | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|------------|-----------------|-----------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 62 668 | 9 258 |
| Депозиты в банках | 7 | - | 47 064 |
| Займы предоставленные | 6 | 5 831 | 3 354 |
| Дебиторская задолженность | 8 | 19 990 | 17 976 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 19 | 10 254 | - |
| Инвестиционное имущество | 9 | 77 673 | 83 821 |
| Основные средства | 10 | 1 140 | 8 977 |
| Текущие налоговые активы | | 37 | - |
| Отложенные налоговые активы | 23 | 4 366 | 1 296 |
| Прочие активы | 11 | 778 | 387 |
| Итого активов | | 182 737 | 172 133 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Резерв незаработанной премии | 12 | 15 070 | 968 |
| Резервы убытков | 13 | 604 | 361 |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | | 88 | 47 |
| Кредиторская задолженность | 15 | 7 249 | 6 219 |
| Текущие налоговые обязательства | | - | 43 |
| Итого обязательств | | 23 011 | 7 638 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный/Уставный капитал | 16 | 157 421 | 157 421 |
| Добавочный капитал | | 13 687 | 3 400 |
| Непокрытый убыток (нераспределенная прибыль) | 17 | (11 382) | 3 674 |
| Итого капитала | | 159 726 | 164 495 |
| Всего обязательств и капитала | | 182 737 | 172 133 |

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 6-50 утверждена и подписана от имени руководства Группы «09» апреля 2019 года


 Морозова И.Ю.
 Генеральный директор





 Боброва Т.В.,
 ВРИО Главного бухгалтера

| | Примечание | 2018 год | 2017 год |
|--|------------|-----------------|---------------|
| СТРАХОВАНИЕ ИНОЕ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ | | | |
| Страховые премии - всего | 18 | 70 468 | 18 301 |
| Изменение резерва незаработанной премии | 12 | (14 101) | (717) |
| Чистая сумма заработанных премий | | 56 367 | 17 584 |
| Претензии выплаченные, общая сумма | 18 | (2 492) | (313) |
| Изменение резерва убытков - всего | 13 | (285) | - |
| Чистая сумма понесенных убытков | | (2 777) | (313) |
| Чистые аквизиционные расходы | 19 | (31 160) | (10 463) |
| Доходы и расходы по суброгациям | | 139 | 27 |
| Расходы на урегулированию претензий | | (2) | - |
| Результат по страхованию иному, чем страхование жизни | | 22 567 | 6 835 |
| Результат от страховой деятельности | | 22 567 | 6 835 |
| ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | | |
| Процентные доходы | 20 | 2 716 | 412 |
| Результат от операций с инвестиционным имуществом | 21 | (6 097) | 60 |
| Прочие доходы по инвестиционной деятельности | 21 | 3 199 | - |
| Результат от инвестиционной деятельности | | (182) | 472 |
| Административные расходы | 22 | (41 009) | (19 818) |
| Прочие операционные доходы | | 918 | 19 943 |
| Прочие операционные расходы | | (420) | (7 008) |
| Прибыль до налогообложения | | (18 126) | 424 |
| Расходы по налогу на прибыль | 23 | 3 070 | 375 |
| Чистая прибыль | | (15 056) | 799 |
| Итого совокупный доход | | (15 056) | 799 |

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 6-50 утверждена и подписана от имени руководства Группы «09» апреля 2019 года


 Морозова И.И.
 Генеральный директор




 Боброва Т.В.,
 ВРИО Главного бухгалтера

Группа АйАйСи
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
 (в тысячах российских рублей)

| Примечание | Итого капитала, приходящегося на участников Группы | | | | Итого |
|--|--|--------------------|-------------------|--------------------------|----------------|
| | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль | |
| Остаток на 1 января 2017 года | 156 000 | - | - | 4 296 | 160 296 |
| Внос участников | - | 3 400 | - | - | 3 400 |
| Прибыль за 2017 год | - | - | - | 799 | 799 |
| 17 | | | | | |
| Инфлирование УК | 1 421 | - | - | (1 421) | - |
| 16 | | | | | |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 157 421 | 3 400 | - | 3 674 | 164 495 |
| Внос участников | - | 10 287 | - | - | 10 287 |
| Убыток за 2018 год | - | - | - | (15 056) | (15 056) |
| 17 | | | | | |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 157 421 | 13 687 | - | (11 382) | 159 726 |

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 6-50 утверждена и подписана от имени руководства Группы «09» апреля 2019 года




 Морозова И.Ю.
 Генеральный директор


 Боброва Т.В.,
 ВРИО Главного бухгалтера

| | 2018 | 2017 |
|---|----------------|-----------------|
| Потоки денежных средств от операционной деятельности | | |
| Страховые премии, всего, полученные | 41 421 | 19 435 |
| Страховые выплаты, всего, уплаченные | (2 492) | (313) |
| Затраты по заключению договоров страхования, уплаченные | (1 230) | (393) |
| Прочие доходы по ведению страховых операций | 92 | 27 |
| Общие и административные расходы | (33 598) | (20 524) |
| Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | (12 572) | (6 650) |
| Прочие платежи | 320 | 14 750 |
| Налог на прибыль, уплаченный | (72) | - |
| Чистые денежные средства, использованные (полученные) от операционной деятельности | (8 131) | 6 332 |
| Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности | | |
| Чистый процентный доход, полученный | 3 263 | - |
| Поступления от продажи основных средств | 1 000 | - |
| Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 47 008 | (47 771) |
| Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от предоставления и погашения займов | (2 574) | 2 428 |
| Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду | 60 | 60 |
| Прочие платежи от инвестиционной деятельности | (392) | - |
| Чистые денежные средства, полученные (использованные) от инвестиционной деятельности | 48 365 | (45 283) |
| Потоки денежных средств от финансовой деятельности | | |
| Прочие поступления от финансовой деятельности | 10 287 | 16 001 |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | 10 287 | 16 001 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | 2 889 | 765 |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 53 410 | (22 185) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 9 258 | 31 443 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 62 668 | 9 258 |

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 6-50 утверждена и подписана от имени руководства Группы «09» апреля 2019 года

Морозова И.Ю.
 Генеральный директор



Боброва Т.В.,
 ВРИО Главного бухгалтера

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) Общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» (далее – Компания) и ее дочерней компании ООО «Прайминвест», (именуемых совместно Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» образовано в 1998 году и зарегистрировано в ИФНС № 15 12 апреля 2007г. за ОГРН 1030800756568. Прежнее наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Угольная страховая компания".

Юридический адрес: 109004, г. Москва, Земляной Вал, д.59. стр.2 , этаж 5, пом. 12.

Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями СИ №3128 от 29.01.2018 бессрочная и СЛ 3128 от 29.01.2018 бессрочная, по следующим видам добровольного страхования:

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- Добровольное имущественное страхование

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет следующие представительства:

- Обособленное подразделение ООО "Международная Страховая компания "АйАйСи" в г. Долгопрудный, расположенное по адресу: 141707, Московская обл., Долгопрудный г., Циолковского ул., 36;
- Обособленное подразделение ООО "Международная Страховая компания "АйАйСи" в г. Королев, расположенное по адресу: 141090, Московская область, г. Королев, мкр. Болшево, ул. Пушкинская, 13

Компания является членом Всероссийского Союза Страховщиков (ВСС) на дату присвоения статуса СРО с 06.12.2016 г. (Пер. № 178).

Ниже представлена информация об участниках Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| Наименование | 31 | 31 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| | декабря 2018 | декабря 2017 |
| | Доля, % | Доля, % |
| Аллабян Давид Наирович | 35,00% | 35,00% |
| Пимашков Андрей Петрович | 30,00% | 30,00% |
| Арутюнян Ара Каруши | 35,00% | 35,00% |
| Итого | 100% | 100% |

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. В 2017 и 2018 годах российская экономика демонстрировала признаки восстановления после преодоления экономического спада 2015 и 2016 годов.

Центробанк пересмотрел прогноз относительно основных параметров развития экономики России. В 2019 году ВВП будет расти медленнее, чем в 2018-м, а цены на нефть — снижаться немного быстрее. В 2019-м баррель черного золота в среднем будет стоить не \$63, как ожидалось, а \$55. Большое значение будет иметь рост цен из-за повышения НДС

ЦБ два раза подряд повышал ключевую ставку, с 8 февраля 2019 года она составляет 7,75%. В числе факторов, которые могут разогнать рост цен, — повышение НДС с 1 января 2019 года и отток капитала с развивающихся рынков на фоне роста ставок в США.

ЦБ пересмотрел базовый сценарий развития экономики на 2019–2021 годы. Главное изменение — прогноз по ценам на нефть. Центробанк ожидает, что в 2019 году баррель нефти в среднем за год будет стоить \$55, а не \$63 из-за расширения добычи черного золота в США и смягчение условий импорта топлива из Ирана.

В 2019 году Центробанк ожидает увеличения инфляции — до 5–5,5% с возможным пиковым значением в 6% в I квартале. Больше всего на рост цен повлияет повышение НДС. Вклад этого фактора в инфляцию составит 1 п.п. Однако уже в 2020 году ЦБ ожидает стабилизации инфляции и возвращения показателя на уровень 4%. Экономика страны в целом за 2019 год может вырасти на 1,2–1,7%, прогнозирует ЦБ. Это несколько меньше, чем в 2018-м (1,5–2%). Рост НДС будет сдерживать внутренний спрос, а из-за снижения цен на нефть сократятся доходы от экспорта, полагают в ЦБ. Кроме того, сдерживать экономический рост будет и замедление кредитования. В 2020 году ВВП должен вырасти уже на 1,8–2,3%, а в 2021-м — на 2–3%, отмечается в докладе. ЦБ в своем прогнозе исходит из того, что санкции, введенные против России в 2014–2018 годах, будут сохранены.

Руководство Группы предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях

3. Основы представления отчетности

Основные принципы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными на территории Российской Федерации, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

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

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

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

Применимые МСФО не содержат указаний относительно учета, признания и оценки некоторых специфических операций, связанных со страховой деятельностью. В таких случаях, как предусматривается принципами МСФО, для учета страховых операций применялись положения и общие принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) США, интерпретированные в целях соответствия принципам МСФО и применимым стандартам. Описание принципов учетной политики приведено ниже.

Новые стандарты МСФО

Следующие стандарты и поправки к стандартам, применимые для Группы, вступили в силу с 1 января 2018:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года и вступающими в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Группа будет применять этот стандарт для годовых отчетов, начинающихся с 1 января 2021 года
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка» (с изменениями, внесенными в апреле 2016 года и вступающими в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- Ежегодные усовершенствования 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).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). В результате применения МСФО (IFRS) 16, практически все договоры аренды будут отражаться в бухгалтерском балансе лизингополучателя, поскольку различие между операционной и финансовой арендой устранено. В соответствии с новым стандартом в отчетности признаются актив (право на использование предмета аренды) и финансовое обязательство по оплате аренды. Единственными исключениями являются краткосрочные договора и договора аренды малоценных активов.
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- 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).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены в марте 2018 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены в октябре и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение материальности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены в октябре и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – 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).

Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерней компании вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в

результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Ниже представлена информация о дочерней компании Группы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

| Наименование | Дата приобретения контроля | Доля участия 2018 (%) | Доля участия 2017 (%) |
|-------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ООО «Прайминвест» | 22.09.2015 | 100,0 | 100,0 |

В 2015 году Группа учредила дочернюю структуру ООО «Прайминвест». В течение 2018 года структура Группы не менялась.

Неконтрольная доля участия

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтрольная доля участия на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтрольная доля участия отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтрольную долю участия, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета акций в капитале дочерней компании.

Неконтрольная доля участия учитывается по пропорциональному методу.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

4.1. Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

Финансовый инструмент – это договор, который приводит к появлению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

К финансовым активам относятся денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданные, векселя, долговые инструменты (ценные бумаги), долевые инструменты, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы.

К финансовым обязательствам относятся средства страхователей на счетах по инвестиционным контрактам, кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства.

Финансовые активы Группы классифицируются следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- займы и дебиторская задолженность, не предназначенные для перепродажи.

Финансовые обязательства Группы классифицируются следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выплат;
- займы и прочие привлеченные средства;
- кредиторская задолженность;

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания.

Группа отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Группа основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При отсутствии активного рынка Группа оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Группой на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Группа оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Группа оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового)

финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Группа корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Группой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. 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 финансового 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. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Группа классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Группа может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы долга, процентных доходов (расходов), а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. При расчете эффективной ставки процента Группа должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов). Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

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 на совершение сделки.

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, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выкупом 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у 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

(1) Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Обесценение займов предоставленных

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их возникновения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Группа применяет индивидуальный метод обесценения.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления займодавца во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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 резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обесценение дебиторской задолженности

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле.

Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов.

Группа регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Анализ на предмет обесценения осуществляется индивидуально по каждому дебитору в зависимости от

условий договора, сроков погашения, величины незаработанной премии и сроков действия договоров страхования и иных договоров, заключенных Группой. Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженности, на основании данных о доле дебиторской задолженности с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности.

Портфели, формирующие дебиторскую задолженность, включают:

- портфель дебиторской задолженности по договорам страхования;
- портфель прочей финансовой дебиторской задолженности;

Резерв под обесценение формируется на индивидуальной основе.

Просроченная дебиторская задолженность по операциям страхования не считается обесцененной, если только не истек срок соответствующих договоров страхования, так как Группа имеет возможность аннулировать договор страхования или уменьшить сумму выплат по договору страхования на сумму неполученных премий. Группа также отслеживает случаи, когда незаработанная премия недостаточна для покрытия просроченной дебиторской задолженности, и в необходимых случаях создает резерв под обесценение.

(2) Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Если финансовый актив отвечает определению займов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории торговых финансовых активов или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории торговых финансовых активов только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно. Группа может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая торговые ценные бумаги, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и

выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение срока до 3-х месяцев с даты размещения и включают наличные денежные средства, остатки на и текущих счетах Группы, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает 3 месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.3. Депозиты в банках

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, представляемые Группой банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более 3 месяцев.

Депозиты в банках оцениваются по амортизированной стоимости.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Группа относит к данной категории финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Группа классифицирует финансовые активы как предназначенные для торговли, если у Группы есть намерение продать эти активы в течение короткого периода времени с момента приобретения, то есть в течение не более 3-6 месяцев.

Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Группа относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение ключевому управленческому персоналу Группы;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Полученные дивиденды отражаются в составе инвестиционной деятельности в отчете о совокупном доходе когда установлено право Группы на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

4.5. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.6. Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

4.7. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества входят земельные участки.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход от использования инвестиционного имущества отражается в прибыли или убытке за год в составе доходов от инвестиционной деятельности. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о совокупном доходе за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере возникновения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, или его часть, то это имущество или его часть переводится в категорию «Основные средства».

4.8. Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Группа основных средств «Здания» учитывается по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости производится независимым оценщиком.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается

до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов.

4.9. Амортизация основных средств

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

- Здания – свыше 30 лет;
- Офисное оборудование – свыше 2 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – свыше 2 лет;
- Транспортные средства – 4 года.

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

4.10. Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

4.11. Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.12. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.13. Страховая деятельность

Договоры страхования – это такие договоры, по которым Группа приняла значительный страховой риск у страхователя, согласившись выплатить дополнительное вознаграждение страхователю в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет неблагоприятное влияние на страхователя. В общем порядке Группа определяет

факт наличия у него значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.

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

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

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия Группой значительного страхового риска, отражаются как сервисные договоры.

Договоры страхования далее классифицируются как имеющие НВПДВ либо не имеющие его. НВПДВ - это предусмотренное договором право на получение дополнительных выгод в качестве дополнения к гарантированным выплатам:

1. Которое, вероятнее всего, будет представлять собой значительную долю суммарных выплат по договору;
2. Сумма или сроки получения которого определяются согласно договору по усмотрению Группы;
3. Которое согласно договору, основано на:
 - результатах определенной группы договоров или определенного типа договоров;
 - реализованном или нереализованном инвестиционном доходе по определенному типу активов, принадлежащих Группе.

Производные инструменты, встроенные в договор страхования отделяются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если только встроенный производный инструмент сам по себе не является договором страхования.

Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Прямые и косвенные аквизиционные расходы, которые возникают в течение отчетного периода в результате заключения или возобновления договоров страхования, относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению.

Проверка на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если возникают признаки наличия обесценения. Если возмещаемая стоимость меньше балансовой стоимости, то в отчете о совокупном доходе отражается убыток от обесценения. Отложенные аквизиционные расходы также рассматриваются при проверке адекватности обязательств на конец каждого отчетного периода.

Признание отложенных аквизиционных расходов и доходов прекращается, если происходит погашение или выбытие соответствующих договоров страхования.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент признания соответствующего дохода по договорам страхования или перестрахования. При первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. После первоначального признания дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию проверяется на предмет обесценения в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена, а убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Признание дебиторской задолженности по страхованию прекращается в случае выполнения критериев прекращения признания финансовых активов.

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент признания соответствующих расходов по договорам страхования или перестрахования.

При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, подлежащей выплате согласно договорным условиям. После первоначального признания кредиторская задолженность оценивается по суммам фактической задолженности к выплате (урегулированию).

Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

По договорам страхования иного, чем страхование жизни Группа формирует следующий состав резервов:

- ✓ резерв незаработанной премии (РНП);
- ✓ резервы произошедших убытков:
 - резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗНУ);
 - резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям (РПНУ);
 - резерв расходов на урегулирование (РРУ);
- ✓ оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам и от реализации годных остатков;
- ✓ резерв неистекшего риска (РНР).

По договорам страхования иного, чем страхование жизни Группа производит оценку страховых резервов по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (расчетные сегменты), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) – это часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду ответственности Группы, и предназначенная для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности Группы, а также для покрытия обязательств Группы по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования. Резерв признается в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются премии. Оценка резерва производится методом «pro rata temporis», методом «1/8», методом «1/24» исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору страхования. Группа прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства по которым были исполнены.

Резервы произошедших убытков

Резервы произошедших убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат прошлых лет. РПНУ рассчитывается на каждый период возникновения убытков как разница между предполагаемой наибольшей величиной убытков, произошедших в течение данного периода, и величиной убытков, заявленных в течение того же периода. **РПНУ** не может быть меньше нуля в каждом периоде. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков

Оценка будущих поступлений по суброгации представляет собой оценку будущего дохода по суброгационным и регрессным требованиям, выставленным лицам, виновным в наступлении страховых случаев.

Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков представляет собой оценку Группой будущего дохода, связанного с реализацией имущества, переданного страхователем Группы в связи с наступлением страхового случая.

Для целей оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков, применяются актуарные методы, аналогичные методам, используемым для оценки резервов убытков.

Резерв неистекшего риска

На каждую отчетную дату Группа проводит проверку адекватности обязательств. При расчете используются оценки будущих договорных денежных потоков. Если по результатам оценки выявлен дефицит сформированных резервов, то на сумму дефицита создается резерв неистекшего риска.

Для проведения соответствующей проверки Группа рассматривает следующие денежные потоки, вытекающие по договорам:

- все денежные потоки, предусмотренные договором страхования, и сопутствующие потоки денежных средств, такие как расходы на урегулирование убытков, потоки денежных средств, возникающие по встроенным опционам и гарантиям;
- будущие денежные потоки, связанные с общехозяйственными и административными расходами, с расходами на урегулирование убытков, а также потоки, связанные с инфляцией указанных расходов; будущие денежные потоки, связанные с поступлением будущих премий и комиссий по договорам, по которым проводится проверка;
- будущие денежные потоки, связанные с поступлениями по суброгационным требованиям и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандона), вытекающих из тестируемых договоров.

Доля перестраховщиков в страховых резервах

В ходе обычной деятельности Группа передает страховые риски в перестрахование. Активы, связанные перестрахованием, представляют собой суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков (доля перестраховщиков в резервах).

Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ) определяется путем умножения сформированного РПНУ на соотношение доли перестраховщика в выплатах за период к величине страховых выплат.

Группа не формирует долю перестраховщиков в оценках будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандона), поскольку условия договоров перестрахования, заключаемых Группой не содержат условий об участии перестраховщиков в таких доходах.

Группа не формирует долю перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Проверка активов, связанных с перестрахованием, на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если в течение отчетного периода возникают признаки наличия обесценения.

Обесценение возникает в тех случаях, когда имеются объективные свидетельства, являющиеся результатом события, которое имело место после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, указывающие на то, что Группа может не получить все суммы, положенные ему согласно условиям договора, и данное событие оказывает поддающееся надежной оценке влияние на те суммы, которые Группа получит от перестраховщика. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Признание активов или обязательств, связанных с перестрахованием, прекращается в случае погашения договорных прав или истечения срока их действия, либо в случае передачи договора третьей стороне.

4.14. Уставный капитал

Группа является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и

потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества.

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме не денежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

4.15. Дивиденды

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

4.16. Отражение доходов и расходов Страховые премии

Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни признаются в момент перехода страхового риска от страхователя к Группе – момента начала несения ответственности по договору, при этом:

- в случае если дата начала несения ответственности Группы по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то премия признается на дату заключения договора;
- в случае если договором страхования предусмотрена периодическая оплата премии, то признание дохода от страховых премий производится по графику оплаты взносов, предусмотренному договором страхования;
- доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования продолжительностью свыше 365 (366) дней, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно, и кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует.

Доходы и расходы по договорам и страхования иного, чем страхование жизни, связанные с изменениями условий договоров или расторжением договоров признаются в следующем порядке:

- увеличение (уменьшение) премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) премии. В случае если период ответственности Группы наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход признается на дату дополнительного соглашения.
- уменьшение премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора, в бухгалтерском учете признается на дату, когда Группе стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, т.е. при получении заявления на расторжение, или, если у Группы возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленными премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором имело место допущенная ошибка, и на дату обнаружения ошибки.

Премии по договорам, переданным в перестрахование

Для целей признания расходов по договорам, переданным в перестрахование, Группа классифицирует договоры перестрахования на краткосрочные и долгосрочные. При этом под долгосрочным договором Группа понимает договор перестрахования, период ответственности по которым превышает 365(366) дней.

Премии по краткосрочным факультативным договорам перестрахования, относятся на расходы на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу к договору перестрахования. Премии признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии). По долгосрочным факультативным договорам премии признаются в тех же периодах, в каких признаются премии по соответствующим оригинальным договорам страхования.

По пропорциональным облигаторным договорам начисление премии происходит в размере, предусмотренном договором, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие договора перестрахования. По долгосрочным договорам облигаторного перестрахования перестраховочные брутто-премии исчисляются, исходя из сумм премий и сроков прямых договоров, попадающих под действие таких облигаторных договоров перестрахования.

По тем договорам перестрахования, по которым дата начала ответственности является открытой, премия признается в соответствии со сроками признания премии по договорам страхования, попадающими под действие облигаторного договора.

Если договор перестрахования подписан позже начала ответственности по передаваемым договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода ответственности, такой договор является ретроактивным, и начисления по таким договорам проводятся по дате подписания договора сторонами.

Страховые выплаты

Расходы в виде выплат по договорам страхования иного, чем страхования жизни, признаются на дату фактической выплаты.

В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения, либо на дату принятия соответствующего решения о проведении взаимозачетов.

Авансы, выданные медицинским организациям на оказание услуг застрахованным, признаются страховыми выплатами на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса в качестве страховой выплаты по результатам медико-экономической экспертизы.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах признается в финансовой отчетности на дату признания выплаты по основному договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы Группе.

Аквизиционные расходы и доходы

В соответствии с принятой учетной политикой Группа классифицирует аквизиционные расходы по договорам страхования на прямые и косвенные.

К прямым расходам Группа относит:

- вознаграждение агентам;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам;

К косвенным расходам Группа относит:

- расходы на оплату труда и соответствующие расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды по сотрудникам, занятым заключением договоров страхования.

Прямые аквизиционные расходы признаются в момент признания премии по соответствующим договорам страхования.

Косвенные расходы признаются на конец каждого месяца.

При этом Группа производит капитализацию соответствующих расходов и амортизирует их в соответствии с пунктом, указанным ниже. В случае, если Группа не может оценить величину отложенных аквизиционных расходов, то аквизиционные расходы не капитализируются.

Аквизиционным доходом по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы Группы в виде перестраховочной комиссии, и подлежащие получению Группой от перестраховщика.

Доходы в виде перестраховочной комиссии, по договорам, переданным в перестрахование, признаются в момент признания расхода в виде премии по договору, переданному в перестрахование. По признанным доходам в виде перестраховочной комиссии Группа формирует

отложенные аквизиционные доходы. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Группы в течение срока действия договора перестрахования.

Группа формирует величину отложенных аквизиционных расходов за вычетом отложенных аквизиционных доходов, то есть в нетто оценке.

Доход по суброгациям и регрессам

Доход по суброгациям и регрессам представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Группой от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Группы возникло право на получение данного дохода и если у Группы соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 15.

Доход от реализации годных остатков (абандон)

Доход, полученный при реализации годных остатков, представляет собой доход, полученный Группой в связи с реализацией застрахованного имущества, переданного Группе страхователем в соответствии с условиями договора страхования при осуществлении страховой выплаты. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Группы возникло право на получение данного дохода и если у Группы соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 15.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также прочие премии и дисконты.

При списании (или частичном списании) финансового актива Группы в результате возникновения убытка от обесценения процентный доход признается с использованием процентной ставки, которая применялась для дисконтирования будущих потоков денежных средств при расчете убытка от обесценения.

Административные, операционные и прочие расходы

Административные, операционные и прочие расходы, включая расходы за доверительное управление средствами Группы и оплату услуг специализированному депозитарию, отражаются по методу начисления в момент получения продукции (товара) или предоставления услуг.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственные внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Группа предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Группы, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с

законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Группа учитывает соответствующие расходы.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.17. Налогообложение **Налог на прибыль**

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

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

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

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

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

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

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

4.18. Условные активы и обязательства

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

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

4.19. Взаимозачеты

Активы и обязательства зачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.20. Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

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

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

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

| Дата | Доллар США | Евро |
|----------------------|------------|---------|
| 31 декабря 2018 года | 69,4706 | 79,4605 |
| 31 декабря 2017 года | 57,6002 | 68,8668 |
| 31 декабря 2016 года | 60,6569 | 63,8111 |
| 31 декабря 2015 года | 72,8827 | 79,6972 |
| 31 декабря 2014 года | 56,2584 | 68,3427 |

4.20 Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 2002 года.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

| Год, окончившийся | Инфляция за период |
|----------------------|--------------------|
| 31 декабря 2018 года | 4,3% |
| 31 декабря 2017 года | 2,5% |
| 31 декабря 2016 года | 5,4% |
| 31 декабря 2015 года | 12,9% |
| 31 декабря 2014 года | 11,4% |

4.21. Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- Обязательства по договорам страхования
- Отложенные аквизиционные расходы
- Операции со связанными сторонами
- Принцип непрерывно действующей организации
- Обесценение финансовых активов

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Группы. Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Группы.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

По договорам страхования иного, чем страхование жизни расчетные оценки должны быть выполнены как в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, произошедших, но еще не заявленных на отчетную дату.

Может пройти значительное время, прежде чем окончательная стоимость убытков сможет быть установлена с достаточной определенностью, а для некоторых типов полисов произошедшие, но не заявленные убытки составляют большую часть балансового обязательства. Окончательная

стоимость неурегулированных убытков оценивается посредством использования ряда общепринятых актуарных методов прогнозирования требований.

Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Группы в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для прогнозирования возникновения и развития убытков в будущем и, как следствие, — для прогнозирования конечной стоимости таких убытков. Сами по себе данные методы экстраполируют возникновение оплаченных и понесенных убытков, среднюю сумму затрат по одному убытку, а также число убытков на основе информации о количестве убытков, возникавших в прошлые годы, и ожидаемых коэффициентах убыточности.

Показатели возникновения и развития убытков в прошлом анализируются главным образом по годам возникновения убытков, однако могут также быть более детально проанализированы по географическим регионам, а также значительным направлениям деятельности и типам убытков. Крупные убытки обычно рассматриваются отдельно либо посредством их резервирования по номинальной стоимости расчетных оценок специалистов по урегулированию убытков, либо путем их отдельного прогнозирования с целью отражения их развития в будущем. В большинстве случаев в отношении будущих показателей инфляции по убыткам или коэффициентов убыточности явных допущений не выносятся. Вместо этого используются допущения, присущие информации о возникновении и развитии убытков за прошлые периоды, на которой основываются прогнозы. Для оценки степени того, насколько тенденции в прошлом не могут применяться в отношении оценок будущего, используются дополнительные качественные суждения (например, для отражения единичных случаев, изменений внешних или рыночных факторов, таких как отношение общественности к предъявлению убытков, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренних факторов, таких как состав портфелей, условия полисов и процедуры урегулирования убытков), чтобы в результате получить оценочную конечную стоимость убытков, представляющую собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов, с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя.

Группа осуществляет оценку резервов убытков в разрезе однородных сегментов (расчетных сегментов), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения. Для этих целей Группа выделяет следующие расчетные сегменты: добровольное медицинское страхование, страхование имущества (за исключением автострахования), страхование прочей ответственности.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашении дебиторской задолженности.

В целях создания резерва под обесценение дебиторской задолженности Группа на индивидуальной основе анализирует дебиторскую задолженность по проблемным контрагентам и формирует резерв под обесценение в размере 100% по сомнительным контрагентам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| Денежные средства на расчетных счетах в рублях | 25 690 | 6 359 |
| Денежные средства на расчетных счетах в валюте | 6 960 | 2 899 |
| Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 30 018 | - |
| Итого | 62 668 | 9 258 |

6. Займы предоставленные

| | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| Займы предоставленные физическим лицам | 5 831 | 3 354 |
| Итого | 5 831 | 3 354 |

Информация о концентрации займов представлена ниже:

| | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| Количество контрагентов с общей суммой займов предоставленных, превышающей 10% от итогового показателя | 1 | 1 |
| Совокупная сумма остатков по данным контрагентам | 5 646 | 2 922 |
| Процент от общей суммы займов предоставленных | 96,83% | 87,12% |

7. Депозиты, размещенные в банках.

| | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| Депозитные вклады, размещенные в коммерческих банках | - | 47 064 |
| Итого | - | 47 064 |

Информация о концентрации депозитов представлена ниже:

| | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| Количество банков с общей суммой депозитных вкладов, превышающей 10% от итогового показателя | - | 1 |
| Совокупная сумма остатков по данным банкам | - | 47 064 |
| Процент от общей суммы депозитов в банках | - | 100,00% |

8. Дебиторская задолженность

| | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| Страховая дебиторская задолженность: | | |
| страховых агентов | 1 838 | 6 |
| задолженность по суброгации | 47 | - |
| Итого дебиторской задолженности по операциям страхования | 1 885 | 6 |
| Прочая финансовая дебиторская задолженность: | | |
| Прочая задолженность | 18 105 | 17 970 |
| Итого прочей финансовой дебиторской задолженности | 18 105 | 17 970 |
| Итого | 19 990 | 17 976 |

9. Инвестиционное имущество

| | 2018 | 2017 |
|---|---------------|---------------|
| Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января | 83 821 | 64 227 |
| Поступления | - | 18 000 |
| Переоценка справедливой стоимости | (6 148) | 1 594 |
| Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря | 77 673 | 83 821 |

В составе инвестиционного имущества отражены:

- нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 79, общей площадью 127,7 кв. м.
- доля (2/3) земельного участка площадью 1 055 кв. м. с долей (2/3) нежилого здания площадью 1 000 кв. м., расположенных по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Бодрая, 117

Модель оценки

Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по состоянию на 31.12.2018 года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (использовался сравнительный метод определения рыночной стоимости объектов; в качестве исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, использовалась информация о продажах аналогов). Исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости.

10. Основные средства

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2018 год:

| | Здания | Транспортные средства | Итого |
|---|--------|-----------------------|----------------|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года | - | 8977 | 8977 |
| Первоначальная стоимость | | | |
| Остаток на начало года | - | 11 100 | 11 100 |
| Выбытие | - | (6 967) | (6 967) |
| Остаток на конец года | - | 4 133 | 4 133 |
| Накопленная амортизация | | | |
| Остаток на начало года | - | (2 123) | (2 123) |
| Амортизация за период | - | (870) | (870) |
| Остаток на конец года | - | (2 993) | (2 993) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | - | 1 140 | 1 140 |

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2017 год:

| | Здания | Транспортные средства | Итого |
|---|---------------|-----------------------|---------------|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года | 18 000 | 1 901 | 19 901 |

Первоначальная стоимость

| | Здания | Транспортные средства | Итого |
|---|----------|-----------------------|----------------|
| Остаток на начало года | 18 000 | 1 901 | 19 901 |
| Приобретение | - | 9 200 | 9 200 |
| Выбытие | (18 000) | - | (18 000) |
| Остаток на конец года | - | 11 100 | 11 100 |
| Накопленная амортизация | | | |
| Остаток на начало года | - | - | - |
| Амортизация за период | - | (2 123) | (2 123) |
| Остаток на конец года | - | (2 123) | (2 123) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года | - | 8 977 | 8 977 |

11. Прочие активы

| | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| Запасы | - | 300 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 691 | - |
| Расчеты с бюджетом по прочим по налогам, кроме налога на прибыль | 36 | - |
| Прочие активы | 51 | 87 |
| Итого | 778 | 387 |

12. Резерв незаработанной премии

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва незаработанной премии:

| | Резерв незаработанной премии | Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии | Нетто позиция |
|--|------------------------------|--|---------------|
| По состоянию на 31 декабря 2016 года | 241 | - | 241 |
| Подписанные страховые премии в отчетном году | 18 301 | - | 18 301 |
| Страховые премии, заработанные за отчетный год | (17 574) | - | (17 574) |
| По состоянию на 31 декабря 2017 года | 968 | - | 968 |
| Подписанные страховые премии в отчетном году | 70 468 | - | 70 468 |
| Страховые премии, заработанные за отчетный год | (56 366) | - | (56 366) |
| По состоянию на 31 декабря 2018 года | 15 070 | - | 15 070 |

13. Резервы убытков

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва убытков:

| | Резерв убытков | Нетто позиция |
|--|----------------|---------------|
| По состоянию на 31 декабря 2016 года | 417 | 417 |
| Изменение резерва убытков | (57) | (57) |
| Изменение доли перестраховщика в резерве убытков | - | - |
| По состоянию на 31 декабря 2017 года | 361 | 361 |
| Изменение резерва убытков | 242 | 242 |
| Изменение доли перестраховщика в резерве убытков | - | - |
| По состоянию на 31 декабря 2018 года | 604 | 604 |

14. Оценка страховых обязательств

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств по состоянию на 31.12.2018 год. Анализ изменения результатов по сравнению с данными на 31.12.2017 год.

| Резервная группа | Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование | | Ожидаемые расходы по сопровождению договоров | | Ожидаемая прибыль/убыток | РНР |
|------------------|--|---------------|--|--------------|--------------------------|----------|
| | РНР | ОАР | | | | |
| ДМС | 15 028 | 10 240 | 1 212 | 2 404 | 1 171 | 0 |
| Имущество | 3 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 |
| Ответственность | 38 | 13 | 4 | 6 | 15 | 0 |
| ИТОГО | 15 069 | 10 254 | 1 216 | 2 411 | 1 188 | 0 |

В ходе проверки адекватности оценки страховых обязательств дефицит РНР не выявлен. Будущих доходов достаточно для покрытия будущих издержек как в целом по портфелю, так и в разрезе каждой резервной группы. Формирование РНР не требуется. На 31.12.2018 год необходимость формирования РНР также отсутствовала.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществлялся на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и состоявшихся в течение следующих периодов выплат по резервным группам Имущество и Ответственность. По резервной группе ДМС резерв впервые был сформирован на 31.12.2017 года. Для целей представления результатов Run-off анализа использовались оценки резерва убытков на 31.12.2015-2017 годы, отраженные в актуарных заключениях за 2015-2017 годы.

| Первоначальная оценка обязательств на указанную дату по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков | 31 декабря 2015 г. | 31 декабря 2016 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 399 | 417 |
| Выплаты и расходы на урегулирование убытков из сформированного резерва (нарастающим итогом) к концу: | | | |
| 2016 год | 14 | - | - |
| 2017 год | 14 | 17 | - |
| 2018 год | 14 | 17 | 298 |
| Обязательства, переоцененные на 31.12.2018 (включая оплаченные убытки) | 14 | 17 | - |
| Обязательства, переоцененные по неоплаченным убыткам и расходы на урегулирование убытков к концу: | | | |
| 2016 год | 77 | 0 | - |
| 2017 год | 0 | 0 | - |
| 2018 год | 0 | 0 | 0 |
| Избыток (недостаток) на 31.12.2018 | 385 | 400 | 109 |
| Избыток (недостаток) на 31.12.2018 в процентах | 97% | 96% | 27% |

Анализ чувствительности

Обязательства по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, чувствительны к перечисленным ниже основным допущениям. Определение количественного выражения чувствительности к определенным допущениям (например, изменения законодательства или неопределенность) в рамках оценки не представляется возможным. В таблице ниже анализируются возможные изменения основных допущений за 2018 год, при условии того, что прочие допущения являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на валовые и чистые обязательства, прибыль до налогообложения и капитал. Взаимосвязь допущений оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательных обязательств по требованиям, однако, для демонстрации влияния ввиду изменения допущений, допущения должны изменяться по отдельности. Следует отметить, что изменения допущений не являются линейными.

| | Изменение допущений | Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|--|---------------------|--|--|---------------------------------------|--------------------|
| Договоры страхования иного, чем страхование жизни | | | | | |
| Средние затраты по выплате страховых возмещений | - 10% | -384 | - | 384 | 307 |
| | + 10% | 384 | - | -384 | -307 |
| Среднее количество требований | - 10% | -412 | - | 412 | 330 |
| | + 10% | 412 | - | -412 | -330 |
| Средний период урегулирования требования | - 10% | -457 | - | 457 | 366 |
| | + 10% | 457 | - | -457 | -366 |

15. Кредиторская задолженность

| | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| Страховая кредиторская задолженность: | | |
| по страховым премиям, полученным авансом | 3 751 | 3 423 |
| перед страховыми агентами по комиссионному вознаграждению | 1 235 | 22 |
| Итого кредиторской задолженности по операциям страхования | 4 985 | 3 445 |
| Прочая финансовая кредиторская задолженность: | | |
| по расчетам с поставщиками и подрядчиками | 1 023 | 513 |
| по расчетам с персоналом | 764 | 1 277 |
| по расчетам с внебюджетными фондами | 342 | 471 |
| по прочим налогам и сборам | 111 | 513 |
| по авансам полученным | 24 | - |
| Итого прочей финансовой кредиторской задолженности | 2 264 | 2 774 |
| Итого | 7 249 | 6 219 |

16. Уставный/Акционерный капитал

По состоянию на 01 января 2017 года размер уставного капитала Группы составляет 156 000 тыс. рублей.

В 2017 году Группа переоценила уставный капитал в соответствии с МСФО 29 с использованием коэффициента инфляции 0,01%

По состоянию на 31.12.2018 года размер уставного капитала Группы составляет 157 421 тыс. рублей. (2017 год: 157 421 тыс. рублей).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группой был сформирован дополнительный капитал на сумму 10 287 тыс. рублей за счет взноса участников.

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2018 года непокрытый убыток Группы составил 15 056 тыс. рублей (2017 год: накопленная нераспределенная прибыль 3 674 тыс. рублей).

18. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

| | Страхование имущества юридических лиц и граждан | ДМС | Ответственность | Итого |
|--|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Заработанные страховые премии | | | | - |
| Страховая премия - всего | 37 868 | 32 381 | 219 | 70 468 |
| Страховые премии - нетто | 37 868 | 32 381 | 219 | 70 468 |
| Изменение резерва незаработанной премии | (4) | (14 081) | (16) | (14 101) |
| Изменение РНП - нетто | (4) | (14 081) | (16) | (14 101) |
| Заработанная страховая премия - нетто перестрахование | 37 864 | 18 300 | 203 | 56 367 |
| Состоявшиеся убытки | | | | |
| Страховые выплаты - всего | (1 585) | (907) | - | (2 492) |
| Страховые выплаты - нетто | (1 585) | (907) | - | (2 492) |
| Изменение резерва убытков | 74 | (351) | (8) | (285) |
| Изменение резерва убытков - нетто | 74 | (351) | (8) | (285) |
| Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование | (1 511) | (1 258) | (8) | (2 777) |

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Группа АйАйСи
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
 (в тысячах российских рублей)

| | Страхование имущества юридических лиц и граждан | ДМС | Ответственность | Итого |
|--|--|--------------|-----------------|---------------|
| Заработанные страховые премии | | | | - |
| Страховая премия - всего | 16 732 | 1 569 | - | 18 301 |
| Страховые премии - нетто | 16 732 | 1 569 | - | 18 301 |
| Изменение резерва незаработанной премии | 912 | (947) | (682) | (717) |
| Изменение РНП - нетто | 912 | (947) | (682) | (717) |
| Заработанная страховая премия - нетто перестрахование | 17 644 | 622 | (682) | 17 584 |
| Состоявшиеся убытки | | | | |
| Страховые выплаты - всего | (308) | (5) | - | (313) |
| Страховые выплаты - нетто | (308) | (5) | - | (313) |
| Изменение резерва убытков | - | - | - | - |
| Изменение резерва убытков - нетто | - | - | - | - |
| Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование | (308) | (5) | - | (313) |

19. Чистые аквизиционные расходы

| | 2018 год | 2017 год |
|---|---------------|---------------|
| Распределяемые аквизиционные расходы | | |
| Брокерские и агентские комиссии | 32 586 | 4 169 |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов | (10 254) | - |
| Расходы на оплату труда работников | 6 570 | - |
| Расходы на приобретение бланков и полисов | 2 258 | 390 |
| Прочие | - | 5 904 |
| Чистые аквизиционные расходы | 31 160 | 10 463 |

В таблице ниже приведена информация об изменении отложенных аквизиционных расходов за период:

| | 2018 год | 2017 год |
|---|---------------|----------|
| Отложенные аквизиционные расходы на 1 января | - | - |
| Признание отложенных аквизиционных расходов в периоде | 10 254 | - |
| Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря | 10 254 | - |

20. Процентные доходы и расходы

| | 2018 год | 2017 год |
|---------------------------------|--------------|------------|
| Процентные доходы | | |
| Процентные доходы по займам | 414 | 269 |
| Процентные доходы по депозитам | 2 302 | 143 |
| Итого процентных доходов | 2 716 | 412 |

21. Прочие доходы и расходы по инвестиционной деятельности

| | 2018 год | 2017 год |
|---|----------------|-----------|
| Прочие доходы и расходы | | |
| Результат от операций и инвестиционным имуществом | (6 097) | 60 |
| Прочие доходы | 3 199 | - |
| Итого | (2 898) | 60 |

22. Административные расходы

| | 2018 год | 2017 год |
|--|----------|----------|
| Информационно и консультационные услуги | 18 338 | 3 693 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 6 966 | - |
| Расходы на содержание персонала | 5 331 | 7 209 |
| Расходы по операционной аренде | 3 499 | 1 353 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 1 362 | - |
| Амортизация основных средств | 871 | 2 123 |
| Командировочные расходы | 304 | 43 |
| Расходы на охрану | 287 | 246 |
| Расходы на формирование резерва по отпускам | 261 | - |

| | 2018 год | 2017 год |
|---|---------------|---------------|
| Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 182 | 1 940 |
| Транспортные расходы | 93 | 101 |
| Расходы на банковские услуги | 69 | 19 |
| Прочие | 3 446 | 3 091 |
| Итого | 41 009 | 19 818 |

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2018 год | 2017 год |
|--|--------------|------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | - | (188) |
| Изменение отложенного налога за период | 3 070 | 563 |
| Расходы по налогу на прибыль | 3 070 | 375 |

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

| | 2018 год | 2017 год |
|--|-----------------|------------|
| Прибыль/убыток до налогообложения | (18 126) | 424 |
| Теоретический налоговый расход по ставке 20% (2017: 20 %) | 3 625 | (85) |
| Доходы не учитываемые в целях налогообложения за вычетом расходов, не уменьшающих налоговую базу | (556) | 460 |
| Расходы по налогу на прибыль | 3 070 | 375 |

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 Группы.

| | 31 декабря 2018 | Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка | 31 декабря 2017 | Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка | 31 декабря 2016 |
|--|-----------------|--|-----------------|--|-----------------|
| Резервы по страхованию | 65 | 51 | 116 | 1 180 | (1 064) |
| Доля перестраховщиков в резервах убытков | - | - | - | (462) | 462 |
| Прочие активы | - | - | - | (39) | 39 |
| Резервы | - | - | - | (113) | 113 |
| Убыток текущего периода | 4 235 | 3 273 | 962 | (205) | 1 167 |
| Кредиторская задолженность | 497 | 279 | 218 | 218 | - |
| Отложенные аквизиционные расходы | (2 051) | (2 051) | - | - | - |
| Переоценка инвестиционного имущества | 631 | 631 | - | - | - |
| Реализация основных средств | 989 | 989 | - | - | - |
| Чистый отложенный налоговый актив | 4 366 | 3 070 | 1 296 | 579 | 717 |

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом ее операционной деятельности. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление рисками осуществляется Группой в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Группы.

Руководство утверждает как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Группа устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Группы и инвестиционной стратегией. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стратегия управления финансовыми рисками Группы базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Группа использует следующие процедуры и инструменты:

Мониторинг – изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Диверсификация – процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой. Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам будут компенсироваться более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям.

Анализ сценариев. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Группы на изменение внешних условий.

Страховой риск

Основной риск, с которым сталкивается Группа в связи с заключенными договорами страхования, заключается в различии фактических и ожидаемых требований к выплате страхового возмещения и выплат. На данный факт влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, фактические выплаты и развитие долгосрочных страховых убытков. Таким образом, целью Группы является наличие достаточных резервов для покрытия таких обязательств.

Риск уменьшается за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопросы переменного характера рисков также решаются за счет тщательного выбора и реализации указаний относительно стратегии андеррайтинга, а также за счет использования перестрахования.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей перестрахователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования и/или перестрахования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Еженедельно анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования.

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов, отраженных на балансе Группы:

| | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 62 668 | 9 258 |
| Депозиты в банках | - | 47 064 |
| Займы представленные | 5 831 | 3 354 |
| Дебиторская задолженность | 19 990 | 17 976 |
| Итого | 88 489 | 77 652 |

Кредитное качество финансовых активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством.

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Рейтинг А | Рейтинг В | Без рейтинга | Итого |
|------------------------------------|-----------|-----------|--------------|---------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 62 658 | 10 | - | 62 668 |
| Займы предоставленные | - | - | 5 831 | 5 831 |
| Дебиторская задолженность | - | - | 19 990 | 19 990 |

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Рейтинг А | Рейтинг В | Без рейтинга | Итого |
|------------------------------------|-----------|-----------|--------------|--------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 230 | 3 028 | - | 9 258 |
| Депозиты в банках | 47 064 | - | - | 47 064 |
| Займы предоставленные | - | - | 3 354 | 3 354 |
| Дебиторская задолженность | - | - | 17 976 | 17 976 |

Географический риск

Группа не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблицы, представленная ниже, раскрывает подверженность Группы

рisku изменения валютных курсов в 2018-2017 годах. В таблице активы и обязательства Группы разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

По мнению Группы, подверженность валютному риску минимальна, так как, величина активов и обязательств Группы, выраженная в валюте, отличной от валюты представления отчетности, незначительна.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Рубли | Доллар США | Итого |
|---|---------------|--------------|---------------|
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 55 708 | 6 960 | 62 668 |
| Займы предоставленные | 5 831 | - | 5 831 |
| Дебиторская задолженность | 19 990 | - | 19 990 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 10 254 | - | 10 254 |
| Текущие налоговые активы | 37 | - | 37 |
| Прочие активы | 778 | - | 778 |
| Итого финансовых активов | 92 598 | 6 960 | 99 558 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Резерв незаработанной премии | 15 070 | - | 15 070 |
| Резервы убытков | 604 | - | 604 |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | 88 | - | 88 |
| Кредиторская задолженность | 7 249 | - | 7 249 |
| Итого финансовых обязательств | 23 011 | - | 23 011 |
| Чистая балансовая позиция | 69 587 | 6 960 | 76 547 |

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Рубли | Доллар США | Итого |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 359 | 2 899 | 9 258 |
| Депозиты в банках | 28 056 | 19 008 | 47 064 |
| Займы предоставленные | 3 354 | - | 3 354 |
| Дебиторская задолженность | 17 976 | - | 17 976 |
| Прочие активы | 387 | - | 387 |
| Итого финансовых активов | 56 132 | 21 907 | 78 039 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Резерв незаработанной премии | 968 | - | 968 |
| Резервы убытков | 361 | - | 361 |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | 47 | - | 47 |
| Кредиторская задолженность | 6 219 | - | 6 219 |
| Текущие налоговые обязательства | 43 | - | 43 |
| Итого финансовых обязательств | 7 638 | - | 7 638 |
| Чистая балансовая позиция | 48 494 | 21 907 | 70 401 |

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа полагает, что данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и эквивалентов и других ликвидных финансовых активов.

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|---|-----------------|--------------------------------------|-------------------------|---------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 62 668 | - | - | 62 668 |
| Займы предоставленные | - | - | 5831 | 5831 |
| Дебиторская задолженность | 1 885 | 18 105 | - | 19 990 |
| Отложенные аквизиционные расходы | - | 10 254 | - | 10 254 |
| Текущие налоговые активы | 37 | - | - | 37 |
| Прочие активы | 778 | - | - | 778 |
| Итого финансовых активов | 65 368 | 28 359 | 5 831 | 99 558 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Резерв незаработанной премии | 7 860 | 7 210 | - | 15 070 |
| Резервы убытков | 315 | 289 | - | 604 |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | 46 | 42 | - | 88 |
| Кредиторская задолженность | 7 249 | - | - | 7 249 |
| Итого финансовых обязательств | 15 470 | 7 541 | - | 23 011 |
| Чистая балансовая позиция | 49 898 | 20 818 | 5 831 | 76 547 |
| Совокупная балансовая позиция | 49 898 | 70 716 | 76 547 | |

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|---|-----------------|--------------------------------------|-------------------------|---------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9 258 | - | - | 9 258 |
| Дебиторская задолженность | - | - | 17 976 | 17 976 |
| Депозиты в банках | 47 064 | - | - | 47 064 |
| Займы предоставленные | - | 150 | 3 204 | 3 354 |
| Прочие активы | - | 387 | - | 387 |
| Итого финансовых активов | 56 322 | 537 | 21 180 | 78 039 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Резерв незаработанной премии | 968 | - | - | 968 |
| Резервы убытков | 361 | - | - | 361 |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | 47 | - | - | 47 |
| Текущие налоговые обязательства | 43 | - | - | 43 |
| Кредиторская задолженность | 6 219 | - | - | 6 219 |
| Итого финансовых обязательств | 7 638 | - | - | 7 638 |
| Чистая балансовая позиция | 48 684 | 537 | 21 180 | 70 401 |
| Совокупная балансовая позиция | 48 684 | 49 221 | 70 401 | |

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В Группе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности,

вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств является важным фактором для оценки ликвидности Группы и ее рисков.

Риск процентной ставки

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Группа с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Группой в рамках процесса стратегического планирования.

25. Управление капиталом

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

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности указанной страховой организации (Указание Банка России от 28 июля 2015 г. N 3743-У);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов";
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- Соответствие требованиям Указания Банка России от 03.09.2018 N 4896-У "О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)".

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Группы.

26. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Группе. В данную категорию попали ликвидные акции и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 Группа группирует финансовые активы по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Ссуды и дебиторская задолженность | Итого |
|------------------------------------|---|--|-----------------------------------|---------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 62 668 | - | - | 62 668 |
| Займы предоставленные | - | - | 5 831 | 5 831 |
| Дебиторская задолженность | - | - | 19 990 | 19 990 |
| Итого по категориям | 62 668 | - | 25 821 | 88 489 |

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Ссуды и дебиторская задолженность | Итого |
|------------------------------------|---|--|-----------------------------------|---------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 9 258 | - | - | 9 258 |
| Депозиты в банках | 47 064 | - | - | 47 064 |
| Займы предоставленные | - | - | 3 354 | 3 354 |
| Дебиторская задолженность | - | - | 17 976 | 17 976 |
| Итого по категориям | 56 322 | - | 21 330 | 77 652 |

29. Операции со связанными сторонами

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

| Категория связанной стороны | Наименование связанной стороны | Место нахождения (адрес) юридического лица | Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается связанной стороной | Период, в течение которого лицо признается связанной стороной |
|----------------------------------|--|---|---|---|
| Дочернее предприятие | Общество с ограниченной ответственностью "ПРАЙМИНВЕСТ" | 109004, г. Москва, Земляной Вал, дом 59 стр. 2 . помещение 12 (часть) | Решение единственного участника | 01.01.2018-31.12.2018 |
| Ключевой управленческий персонал | Пимашков Андрей Петрович | - | Участник общества | 01.01.2018-31.12.2018 |
| Ключевой управленческий персонал | Арутюнян Ара Каруши | - | Участник общества | 01.01.2018-31.12.2018 |
| Ключевой управленческий персонал | Аллабян Давид Наирович | - | Участник общества | 01.01.2018-31.12.2018 |
| Ключевой управленческий персонал | Морозова Ирина Юрьевна | - | Приказ о назначении на должность | 01.01.2018-31.12.2018 |

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| Категория связанной стороны | Наименование связанной стороны | Раздел бухгалтерского баланса | Наименование показателя бухгалтерского баланса | Остаток по операциям на конец отчетного периода, тыс. руб. |
|----------------------------------|--|-------------------------------|--|--|
| Дочернее предприятие | Общество с ограниченной ответственностью "ПРАЙМИНВЕСТ" | Активы | Займы предоставленные | 5824 |
| Дочернее предприятие | Общество с ограниченной ответственностью "ПРАЙМИНВЕСТ" | Активы | Инвестиции в дочерние предприятия | 10 |
| Ключевой управленческий персонал | Морозова Ирина Юрьевна | Обязательства | Прочие обязательства | 54 |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

| Категория связанной стороны | Наименование связанной стороны | Раздел (подраздел) отчета о финансовых результатах | Наименование показателя отчета о финансовых результатах | Сумма за отчетный период, тыс. руб. |
|----------------------------------|--|--|---|-------------------------------------|
| Дочернее предприятие | Общество с ограниченной ответственностью "ПРАЙМИНВЕСТ" | Инвестиционная деятельность | Процентные доходы | 297 |
| Ключевой управленческий персонал | Морозова Ирина Юрьевна | Прочие операционные доходы и расходы | Общие и административные расходы | 1776 |

| | | | | |
|----------------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------|----|
| Ключевой управленческий персонал | Аллабян Давид Наирович | Инвестиционная деятельность | Процентные доходы | 89 |
|----------------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------|----|

30. События после отчетной даты.

Событий после отчетной даты нет.


 Морозова И.Ю.
 Генеральный директор



09 апреля 2019 года


 Боброва Т.В.
 ВРИО Главного бухгалтера