

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «Мегарусс-Д»**

**Консолидированная финансовая отчетность  
по Международным стандартам финансовой отчетности  
и аудиторское заключение**

**за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

**2019**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2018 года ....	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год .....	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2018 год .....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год .....	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности_ООО «СК «Мегарусс-Д» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года .....	10
1. Информация о Компании .....	10
2. Основа подготовки финансовой отчетности .....	10
3. Основная деятельность Компании .....	32
4. События после отчетной даты .....	34
5. Связанные стороны .....	34
6. Операционные сегменты .....	35
7. Чистая заработанная премия .....	38
8. Чистые аквизиционные расходы .....	39
9. Административные расходы .....	40
10. Прочие операционные доходы и расходы .....	40
11. Расход по налогу на прибыль .....	40
12. Задолженность по текущему налогу на прибыль .....	41
13. Компоненты прочего совокупного дохода .....	41
14. Нематериальные активы .....	42
15. Основные средства .....	42
16. Инвестиционное имущество .....	43
17. Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом .....	43
18. Финансовые активы .....	44
19. Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	46
20. Доходы в виде дивидендов. Процентные доходы. Процентные расходы .....	47
21. Условные и договорные обязательства, условные активы .....	47
22. Перестраховочные активы .....	47
23. Дебиторская задолженность по операциям страхования .....	48
24. Обязательства по операционной аренде .....	49
25. Денежные средства и их эквиваленты .....	49
26. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования .....	50
27. Прочие обязательства .....	50
28. Справедливая стоимость .....	50
29. Обязательства по договорам страхования .....	52
30. Заемные средства .....	52
31. Капитал .....	53
32. Требование достаточности капитала и управление капиталом .....	53
33. Управление рисками .....	54
34. Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу .....	66

## Аудиторское заключение

Участникам ООО «СК «Мегарусс-Д»

### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Мегарусс-Д» (далее - ООО «СК «Мегарусс-Д» или «Общество») и его дочерней компании (далее совместно именуемых «Группа» или «аудируемое лицо»), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и состоящей из:

- консолидированного отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год;
- консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2018 год;
- консолидированного отчета о движении денежных средств за 2018 год;
- примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из основных положений учетной политики и прочих пояснений.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### *Важные обстоятельства*

Мы обращаем внимание на примечание 3 «Основная деятельность Компании» к консолидированной финансовой отчетности ООО «СК «Мегарусс-Д», в котором указывается на произошедший 11 октября 2018 года страховой случай по договору сострахования запуска космического аппарата. Ввиду того, что до конца 2018 года убыток по страховому случаю был не урегулирован, ООО «СК «Мегарусс-Д» сформировало на данный убыток резерв заявленных, но неурегулированных убытков в размере 465 600 тыс.руб. На дату выдачи аудиторского заключения убыток по страховому случаю не урегулирован. Наше мнение не содержит оговорок в отношении данного вопроса.

### ***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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его 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 над процессом подготовки консолидированной 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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность;

д) 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.

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.

Мы также представляем лицам, отвечающим за корпоративное управление заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающим влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель  
аудиторской проверки

Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»

28 марта 2019 года



Байрамгалин Ринат Уралович

Член Саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи  
в Реестре СПО РСА: 20103024554

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000554, выдан на неограниченный срок

**Аудируемое лицо:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «Мегарусс-Д»,  
(ООО «СК «Мегарусс-Д»)

ОГРН 5147746330287 от 10.11.2014 г.

Местонахождение:  
107031, Москва, Рождественский бульвар,  
д.14, стр.2.

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 10303005835 от 23.12.2009 г.  
член саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Местонахождение:  
109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.  
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1.

**Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Мегарусс-Д"**  
 Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на день, закончившийся 31 декабря  
 2018 года

	Прим.	31.12.2018 тыс.руб.	31.12.2017 тыс.руб.	31.12.2016 тыс.руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства	15	331 579	326 869	268 692
Нематериальные активы	14	686	725	1 596
Инвестиционное имущество	16	4 843	100 583	100 599
Отложенные аквизиционные расходы	8	219 845	244 927	177 691
Отложенные налоговые активы	11	54 343	44 420	54 473
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	12	5 485	1 548	2 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
находящиеся в собственности Компании (Группы)	18	147 394	227 010	176 849
Доля перестраховщиков в страховых резервах	22	479 773	345 554	202 876
Дебиторская задолженность по операциям страхования	23	311 195	344 693	145 926
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	22	58 650	45	2 981
Счета и депозиты в банках, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами	18	-	-	169 839
Займы выданные	18	188 001	193 210	189 703
Векселя	18	98 250	90 487	216 960
Денежные средства и их эквиваленты	25	199 416	145 839	305 565
Прочие активы		136 028	175 754	279 171
<b>Всего активов</b>		<b>2 235 488</b>	<b>2 241 664</b>	<b>2 294 977</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	29	1 211 817	1 063 535	1 032 420
Заемные средства	30	30 000	185 360	217 708
Кредиторская задолженность по операциям страхования	26	76 158	90 999	268 249
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	26	90 578	133 744	119 049
Прочие обязательства	27	24 697	11 713	58 198
Отложенные налоговые обязательства		20 481	9 869	
<b>Всего обязательств</b>		<b>1 453 731</b>	<b>1 495 220</b>	<b>1 695 624</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	31	605 000	605 000	605 000
Положительная переоценка имущества		79 866	73 976	29 046
Нераспределенная прибыль		94 490	65 067	(37 094)
<b>Всего капитала, причитающегося участникам Компании (Группы)</b>		<b>779 356</b>	<b>744 043</b>	<b>596 952</b>
Неконтролирующая доля участия		2 401	2 401	2 401
<b>Всего капитала</b>		<b>781 757</b>	<b>746 444</b>	<b>599 353</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>2 235 488</b>	<b>2 241 664</b>	<b>2 294 977</b>

Генеральный директор

27.03.2019



А.А.Цысь

**Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Мегарусс-Д"**  
**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год**

	Прим.	2018 тыс.руб.	2017 тыс.руб.
Продолжающаяся деятельность			
<b>СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Страховые премии	7	1 190 861	1 498 927
Страховые премии, переданные в перестрахование	7	(109 734)	(300 626)
<b>Общая сумма страховых премий - нетто</b>		<b>1 081 127</b>	<b>1 198 301</b>
Аннулированные страховые премии	7	0	0
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	23	0	0
Изменение резерва незаработанной премии	7	34 172	(3 752)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	7	(58 008)	(29 714)
<b>Заработанные страховые премии - нетто</b>	7	<b>1 057 291</b>	<b>1 164 835</b>
Страховые выплаты	6	(454 359)	(602 018)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	6	256 803	69 206
Изменение резервов убытков	6	(182 454)	(27 365)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	6	192 226	172 393
<b>Состоявшиеся убытки - нетто</b>		<b>(187 784)</b>	<b>(387 784)</b>
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков		62 220	84 042
Доля перестраховщиков в суброгациях, регрессных требованиях и получении годных остатков		0	0
Внешние расходы на урегулирование убытков		(43 674)	(69 227)
Чистые аквизиционные расходы	8	(426 740)	(442 703)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		10	2 048
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		(12 612)	(2 837)
Изменение отложенных аквизиционных расходов		(25 081)	67 256
<b>Результат от страховой деятельности</b>		<b>423 630</b>	<b>415 630</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	(279)	(12 428)
Доходы в форме дивидендов	20	40	43
Процентные доходы	20	10 204	21 312
Процентные расходы	20	(16 512)	(25 263)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	18	1 357	24 778
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		6 706	(21 535)
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом	17	(70 740)	(16)
<b>Результат от инвестиционной деятельности</b>		<b>(69 224)</b>	<b>(13 109)</b>
<b>ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Комиссионные доходы		0	0
Прочие операционные доходы	10	55 488	76 356
Прочие операционные расходы	10	(68 640)	(150 979)
Административные расходы	9	(238 110)	(179 736)
<b>Результат от прочей деятельности</b>		<b>(251 262)</b>	<b>(254 359)</b>
<b>Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль</b>		<b>103 144</b>	<b>148 162</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	11	(18 921)	(10 143)
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>		<b>84 223</b>	<b>138 019</b>
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>		<b>84 223</b>	<b>138 019</b>
Прочий совокупный доход за период	13	5 890	44 930
<b>Всего совокупного дохода за период</b>		<b>90 113</b>	<b>182 949</b>
<b>Всего совокупного дохода, причитающегося:</b>			
участникам Компании		90 113	182 949

Генеральный директор

27.03.2019



А.А.Цысь

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Мегарусс-Д"  
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2018 год

Капитал, причитающийся акционерам (участникам) Компании

	Акционерный (уставный) капитал	Положительная оценка имущества	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего	Неконтролирующая доля акционеров (участников)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	605 000	29 046	(37 094)	596 952	2 401	599 353
<b>за 2017 год</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	605 000	29 046	(37 094)	596 952	2 401	599 353
Прибыль (убыток) за период			138 019	138 019		138 019
Прочий совокупный доход		44 930		44 930		44 930
Дивиденды			(35 858)	(35 858)		(35 858)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	605 000	73 976	65 067	744 043	2 401	746 444
Прибыль (убыток) за период			84 223	84 223		84 223
Прочий совокупный доход		5 890		5 890		5 890
Дивиденды			(54 800)	(54 800)		(54 800)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	605 000	79 866	94 490	779 356	2 401	781 757

Генеральный директор

А.А.Цысь

27.03.2019



Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Мегарусс-Д"  
 Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год

	2018 тыс.руб.	2017 тыс.руб.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления:	1 493 807	1 586 167
Страховых премий	1 139 835	1 162 464
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	22 895	68 841
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков	29 603	45 700
Прочих комиссий	66	1 838
Погашение счетов и депозитов в банках	-	169 352
Дивиденды полученные	40	43
Прочие поступления	301 368	137 929
<b>Платежи:</b>	<b>(1 238 245)</b>	<b>(1 772 664)</b>
Страховые премии, переданные в перестрахование	(128 600)	(280 019)
Страховые выплаты	(447 510)	(522 245)
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков	(43 787)	0
Оплата аквизиционных расходов	(412 358)	(410 999)
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	0	0
Проценты уплаченные	(16 246)	(25 281)
Размещение счетов и депозитов в банках	0	0
Прочие платежи	(189 744)	(534 120)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	255 562	(186 497)
Налог на прибыль, уплаченный	(13 698)	(3 058)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>241 864</b>	<b>(189 555)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	0	(33)
Продажи основных средств и нематериальных активов	0	7 108
Покупка финансовых активов	(13 363)	(58 435)
Поступления от продажи финансовых активов	97 294	142 875
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>83 931</b>	<b>91 515</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпуска акций		
Дивиденды выплаченные	(47 755)	(35 664)
Чистые поступления (погашения) заемных средств	(224 463)	(26 022)
Чистые поступления от проч. фин деятельности		
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>(272 218)</b>	<b>(61 686)</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>53 577</b>	<b>(159 726)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>145839</b>	<b>305565</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>199 416</b>	<b>145 839</b>

Генеральный директор

27.03.2019



А.А. Цысь

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
ООО «СК «Мегарусс-Д»  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

**1. Информация о Компании**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Мегарусс-Д» (ООО «СК «Мегарусс-Д») (по тексту также - Компания).

До 10 ноября 2014 г. Компания являлась Закрытым акционерным обществом Страховая компания «Мегарусс-Д» (была зарегистрирована 28 февраля 1995 г., свидетельство № 059.349; ОГРН 1027739151186 от 05.09.2002).

10 ноября 2014 г. Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Мегарусс-Д» было реорганизовано в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Мегарусс-Д».

ООО «СК «Мегарусс-Д» зарегистрировано 10 ноября 2014 г., ОГРН 5147746330287 (Свидетельство 77 №017582483 от 10.11.2014; Межрайонной ИФНС России №46 по г.Москве в единый государственный реестр юридических лиц внесена соответствующая запись).

Уставный капитал Компании составляет 605 000 тыс. руб.

Компания зарегистрирована и имеет постоянное место нахождения по адресу: 107031 г. Москва, Рождественский б-р, д.14, стр.2.

В состав Компании по состоянию на 31.12.2018 входит 1 филиал:

1	Казанский филиал КПП 165543001	420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Япеева, 9А
---	-----------------------------------	---

Основным направлением деятельности Компании является предоставление страховых услуг юридическим и физическим лицам.

Регистрационный номер страховщика 2877 по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

Основная деятельность Компании описана в Примечании 3.

ООО «СК «Мегарусс-Д» является членом Российского союза автостраховщиков, членом Всероссийского союза страховщиков, Ассоциации Строителей России, Московской конфедерации промышленников и предпринимателей (работодателей).

Компания имеет дочернюю организацию: Общество с ограниченной ответственностью "КОМПАНИЯ "ЛАРСЭН", ОГРН 1027739045993.

Данная финансовая отчетность является консолидированной отчетностью Группы компаний ООО «СК «Мегарусс-Д» и ООО «КОМПАНИЯ «ЛАРСЭН» (по тексту также Группа).

**2. Основа подготовки финансовой отчетности**

**2.1. Заявление о соответствии консолидированной финансовой отчетности Международным стандартам финансовой отчетности**

Консолидированная финансовая отчетность Группы (по тексту - финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## **2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)**

### **2.2. Непрерывность деятельности**

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое законодательные и политические события, неподконтрольные Компании, могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности.

### **2.3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, отвечающей 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.

Негативное влияние на экономику Российской Федерации оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против Российской Федерации отдельными странами. 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. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и развитию Группы в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Группы могут отличаться от фактических результатов.

### **2.4. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации**

#### **Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, еще не вступившие в действие**

Группа не применила досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и разъяснения, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или позже. Группа планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».** Компания должна применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Компания не планирует применять МСФО (IFRS) 17 в отношении более раннего периода. Группа полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

Группа приняла решение использовать временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и не применять указанный стандарт, который вступил в силу с 1 января 2018 года. Временное освобождение разрешает страховщику, но не требует от него, применять МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" вместо МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2021 года.

Страховая компания, воспользовавшись временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, использует те требования МСФО (IFRS) 9, которые необходимы для раскрытия информации, и применяет все прочие применимые МСФО к своим финансовым инструментам.

Группа планирует применять МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", а также МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17.

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

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Группа полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив амортизируется в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Группа изучает положения данного стандарта и анализирует его возможное влияние на финансовую отчетность.

## 2.5. Функциональная валюта и валюта представления

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Группа (в «функциональной») валюте. Финансовая отчетность представлена в российских рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Группы, а все суммы округлены до целых тысяч рублей, кроме случаев, где указано иное.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### 2.6. Отчетный период

Отчетный период включает 12 месяцев: с 1 января 2018 года по день, закончившийся 31 декабря 2018 года.

### 2.7. Принципы оценки

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением других случаев оценки, раскрытых в данных примечаниях.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации. Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных российского учета, и была скорректирована для приведения в соответствие с МСФО. Эти корректировки также включают в себя некоторые реклассификации для отражения экономической сущности операций, включая реклассификации некоторых активов и обязательств, доходов и расходов по соответствующим заголовкам финансовой отчетности. Группа представляет консолидированный отчет о финансовом положении в порядке возрастания ликвидности.

### 2.8. Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность самой Компании (материнской) и ее дочерней компании (ООО «КОМПАНИЯ «ЛАРСЭН») по состоянию на день, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Дочерняя компания полностью консолидируется Группой с даты приобретения, представляющей собой дату получения Группой контроля над дочерней компанией, и продолжает консолидироваться до даты потери такого контроля. Финансовая отчетность дочерней компании подготовлена за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения учетной политики для всех компаний Группы. Все внутригрупповые остатки, операции, нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, и дивиденды полностью исключены. Чтобы удовлетворять условиям признания в рамках применения метода приобретения, идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства были классифицированы и обозначены с целью применения других МСФО (IFRS).

### 2.9. Существенные положения учетной политики

Ниже описаны существенные положения учетной политики, использованные Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности:

#### 2.9.1 Классификация страховых продуктов

Договор является договором страхования только в том случае, если Компания приняла по нему значительный страховой риск от другой стороны (страхователя) соглашаясь компенсировать ущерб держателю полиса, в случае если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) неблагоприятно повлияет на страхователя.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

В качестве главного критерия Компания определяет наличие значительного страхового риска, сравнивая доходы, полученные от страхователей с вознаграждениями, подлежащими уплате страхователям при не возникновении страхового случая. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск.

Значительный риск отсутствует, если выплаты в случае наступления страхового случая отличаются не более чем на 10% от полученных от страхователей премий.

Инвестиционные договоры - это договоры, имеющие форму договора страхования, но не подвергающие страховщика значительному страховому риску, и передающие значительный финансовый риск. Финансовый риск это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной

валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору.

Инвестиционные договоры, имеющие юридическую форму договора страхования, но не подвергающие Компанию значительному страховому риску, классифицируются не страховыми финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг.

После первоначальной классификации договора в качестве договора страхования договор подлежит учету как договор страхования весь период действия договора, даже в случае значительного снижения страхового риска и до погашения прав и обязательств, или истечения срока действия.

### 2.9.2. Пересчет иностранной валюты

#### (a) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основой в той экономической среде, в которой функционирует Группа (в «функциональной валюте»). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Группы.

#### (b) Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту, признаются на счете прибылей и убытков.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникающие в результате изменения амортизационной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиций. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиций признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли и убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли и убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

Операции, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в финансовую отчетность по обменному курсу, действующему на эту дату.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитаны в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации по состоянию на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета сумм активов и обязательств, выраженных в

иностранной валюте, отражены в финансовой отчетности по строке Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков в иностранной валюте, составил 1 долл. США = 69.4706 рублей и 1 евро = 79,4605 рублей (на 31 декабря 2017 года: 1 долл. США = 57.6002 рублей и 1 евро = 68.8668 рублей).

### 2.9.3. Обязательства по договорам страхования

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни включает резерв незаработанной премии, а также резервы убытков (по заявленным, но не урегулированным убыткам и произошедшим, но не заявленным убыткам), резерв расходов под урегулирование убытков на отчетную дату.

Резерв убытков оценивается на основе полной стоимости произошедших требований, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости заявлены или нет, с учетом стоимости урегулирования претензий и скорректированные на стоимость ожидаемого возмещения. Задержки могут происходить в уведомлении и урегулировании некоторых видов требований, следовательно, конечная стоимость этих убытков не может быть известна с уверенностью на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается на отчетную дату с использованием ряда стандартных актуарных методов, основанных на эмпирических данных и текущих предположениях, которые могут включать в себя разницу неблагоприятных отклонений. Обязательства не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Оценка суммы расходов под урегулирование убытков осуществляется на основе данных о расходах, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды.

Резервы по рискам катастроф и резервы на выравнивание убыточности не создаются.

Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв незаработанной премии представляет собой долю премий полученных или подлежащих к получению при наличии риска по ним на отчетную дату. Резерв признается после заключения договора и начисления премии, и переносится на счет прибыли в течении срока действия контракта в соответствии с порядком оказания услуг по договору.

На каждую отчетную дату Компания анализирует не истекший риск и тестирует адекватность обязательств для определения наличия превышения ожидаемых требований над незаработанными премиями. Этот расчет использует текущие оценки будущих денежных

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

потоков с учетом ожидаемого дохода от инвестиционных активов, имеющих отношение с соответствующими резервами страхования по страхованию иному, чем страхование жизни. Если эти оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий является недостаточной, дефицит отражается в отчете о прибылях путем создания резерва неистекшего риска.

### 2.9.4. Обязательства по инвестиционным договорам

Обязательства по инвестиционным контрактам признаются после заключения контракта и взыскания страховой премии. Обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая включает цену сделки, исключая любые затраты по сделке, непосредственно связанные с заключением договора. После первоначального признания инвестиций, обязательства, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поступление и выплата средств отражаются непосредственно в качестве корректировки обязательства в отчете о финансовом положении и не признаются в качестве брутто-премии в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Корректировки справедливой стоимости осуществляется на каждую отчетную дату, и признаются в отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется путем использования перспективных методов дисконтирования денежных потоков.

### 2.9.5. Перестраховочные активы

Компания передает страховой риск в ходе обычной практики для всех видов своей страховой деятельности.

Активы перестрахования представляют собой остатки задолженности компаний перестраховщиков. Суммы будущего возмещения от перестраховщиков оцениваются в соответствии с порядком признания резерва по неурегулированным страховым случаям или урегулированным претензиям, связанным с политикой перестраховщика и в соответствии с применимым договором перестрахования.

Активы по перестрахованию тестируются на обесценение на каждую отчетную дату или чаще в случае возникновения признаков свидетельствующих об обесценении в отчетного течения года. Обесценение происходит в случае объективных свидетельств являющихся результатом событий произошедших после первоначального признания активов по перестрахованию, которые Компания может не получить в полном объеме, но подлежащих к получению в соответствии с условиями указанными в контрактах. А также произошедшие события поддаются надежной оценке и оказали влияние на суммы, которые Компания должна будет получить от перестраховщиков. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Прибыли или убытки от покупки перестрахования признаются в отчете о прибылях сразу на дату приобретения и не амортизируются.

Премии, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от выполнения своих обязательств перед страхователями.

Активы и обязательства по перестрахованию прекращают признание в отчете о финансовом положении, только тогда когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек и в случае передачи другой стороне.

Договоры перестрахования, которые не передают значительные страховые риски, учитываются непосредственно в отчете о финансовом положении. Это депозитные активы или финансовые обязательства, которые признаются на основе уплаченного или полученного вознаграждения за вычетом премий удержанных перестрахователем.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Инвестиционный доход по этим договорам учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки в момент начисления.

### 2.9.6. Дебиторская задолженность по договорам страхования

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается с момента возникновения права к получению, и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по договорам страхования оценивается по амортизированной стоимости. Балансовая стоимость дебиторской задолженности анализируется на предмет обесценения и, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена, убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях.

### 2.9.7. Объединение бизнеса и Гудвил

Дочерняя компания представляет собой предприятие, в котором материнской Компании напрямую или косвенно принадлежит более пятидесяти процентов уставного капитала, либо существует другая возможность контролировать ее финансовую деятельность. Дочерняя компания включается в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса Группа оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав административных расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса на дату приобретения балансовая стоимость ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по ее справедливой стоимости на эту дату, с отнесением разницы в состав прибыли или убытка.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться. Последующее погашение условного вознаграждения учитывается в составе капитала.

Если условное вознаграждение не попадает в сферу применения МСФО (IAS) 39, оно оценивается согласно соответствующему МСФО.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

### 2.9.8. Нематериальные активы

Для учета нематериальных активов используется модель учета по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

При оценке срока полезного использования нематериального актива использованы следующие факторы:

срок действия каких-либо соглашений и другие юридические или установленные договором ограничения на использование данного актива;

коммерческое, технологическое устаревание актива;

ожидаемое использование актива и требующееся техническое обслуживание;

и др.

#### а) Лицензии

Приобретенные лицензии показаны по фактической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение срока их полезного использования.

#### б) Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Группой, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

### 2.9.9. Основные средства

Основные средства распределяются по следующим группам:

Здания и сооружения;

Транспортные средства;

Вычислительная техника, офисное оборудование, прочие основные средства.

Для учета объектов основных средств используется модель учета по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов следующим образом:

- Здания и сооружения - от 15 до 100 лет;

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

- Транспортные средства - 3-5 лет;
- Вычислительная техника, офисное оборудование, прочие основные средства - 3 года.

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

### 2.9.10. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Группа определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ГДП), - это наибольшая из следующих величин:

справедливая стоимость актива (ГДП) за вычетом затрат на продажу и ценность от использования актива (ГДП).

Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые в основном независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения ГДП превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Группа определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждого подразделения ГДП Группы, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в отчете о прибылях и убытках в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, когда переоценка была признана в составе прочего совокупного дохода. В этом случае убыток от обесценения также признается в составе прочего совокупного дохода в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Группа определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Группа рассчитывает возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

### 2.9.11. Финансовые инструменты - первоначальное признание и последующая оценка

#### 1) Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно:

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

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль либо убыток, на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

#### 2) Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

#### **Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в составе доходов от финансирования или затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как инвестиции, удерживаемые до погашения, когда Группа твердо намерена и способна удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Группа не имела финансовых активов, удерживаемых до погашения, в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### **Займы и дебиторская задолженность, включая депозиты**

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы такого рода оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

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

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инвестиции включают в себя долевыми и долговые ценные бумаги. Долевые инвестиции, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, - это такие инвестиции, которые не были классифицированы ни как предназначенные для торговли, ни как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги в данной категории - это такие ценные бумаги, которые компания намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для целей обеспечения ликвидности или в ответ на изменение рыночных условий.

После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода (капитале). Изменения справедливой стоимости таких активов, отнесенные в капитал, реклассифицируются из капитала в состав прибыли или убытка при выбытии или обесценении соответствующих активов.

Если финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются инвестициями в некотируемые долевыми инструментами, по которым нет возможности надежно определить справедливую стоимость, такие финансовые активы оцениваются по себестоимости за вычетом убытка от их обесценения. Убыток от обесценения по ним относится на прибыль или убыток отчетного периода.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка.

### **3) Прекращение признания**

Признание финансового актива (или, где применимо - части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
  - Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо
- (а) Группа передала практически все риски и выгоды от актива, либо
- (б) Группа не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа передала все свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение и при этом не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в переданном активе.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

В этом случае Группа также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Группой.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Группы.

### 4) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

### Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Группа сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов, либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Группа определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены).

Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе финансовых доходов в отчете о прибылях и убытках.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Займы вместе с соответствующими резервами исключаются из отчета о финансовом положении, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Группе. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если предыдущее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, Группа на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что эта инвестиция или группа инвестиций подверглись обесценению.

В случае инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «продолжительность» - в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости.

При наличии свидетельств обесценения сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибылях и убытках убытка от обесценения по данным инвестициям исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизированной стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках.

Начисление процентов в отношении уменьшенной балансовой стоимости актива продолжается по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках.

Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

### Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования.

Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности. Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

### 2.9.12. Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

### 2.9.13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках на каждую отчетную дату, определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки.

Некоторые финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости на основании с использованием методов оценки, потому что текущие рыночные операции или наблюдаемых рыночных данных отсутствуют.

Их справедливая стоимость определяется с использованием модели оценки, которая была протестирована в отношении цен или вводных данных по фактическим рыночным сделкам и используя наилучшую оценку Группы наиболее подходящую для модели оценки.

Модели корректируются с учетом разброса по ценам спроса и предложения, границ ликвидности и кредитного рейтинга участника сделки. Прибыль или убыток, рассчитанный при первоначальном признании таких финансовых инструментов («День 1» прибыль или убыток) учитывается в только тогда, когда исходные данные становятся наблюдаемыми или при выбытии инструментов.

Для методов дисконтирования денежных потоков, ожидаемые будущие денежные потоки основаны на наилучшей оценке менеджмента компании и используемая ставка дисконтирования является рыночной ставкой по аналогичным инструментам. Использование различных моделей ценообразования и допущений могут создавать материально различающиеся оценки справедливой стоимости.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Справедливой стоимостью краткосрочных депозитов является их балансовая стоимость. Балансовая стоимость включает стоимость вклада и начисленные проценты. Справедливая стоимость вкладов с фиксированным процентом оценивается с использованием метода дисконтирования денежных потоков.

Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Если справедливая стоимость не может быть надежно измерена, такие финансовые инструменты оцениваются по себестоимости, являющейся их справедливой стоимостью вознаграждения, уплаченного при приобретении вложений или полученного вознаграждения при выпуске финансовых обязательств. Все операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением, также включены в стоимость вложений.

### 2.9.14. Инвестиционное имущество

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно аккредитованным независимым оценщиком.

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

### 2.9.15. Затраты по займам

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Группы или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные компанией в связи с заемными средствами.

### 2.9.16. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Отчет о движении денежных средств составляется прямым методом.

### 2.9.17. Налоги

#### *Текущий налог на прибыль*

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

отчетную дату в Российской Федерации, в которой Группа осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство Группы периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

### **Отложенный налог**

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные;
- налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### 2.9.18. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом на дату начала действия договора требуется установить, зависит ли его выполнение от использования конкретного актива или активов, и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

#### **Группа в качестве арендатора**

Финансовая аренда, по которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределяются между затратами на финансирование и уменьшением основной суммы обязательства по аренде таким образом, чтобы получилась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Затраты на финансирование отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Арендванный актив амортизируется в течение периода полезного использования актива. Однако если отсутствует обоснованная уверенность в том, что к Группе перейдет право собственности на актив в конце срока аренды, актив амортизируется в

течение более короткого из следующих периодов: расчетный срок полезного использования актива и срок аренды.

Платежи по операционной аренде признаются как операционные расходы в отчете о прибылях и убытках равномерно на протяжении всего срока аренды.

#### **Группа в качестве арендодателя**

Договоры аренды, по которым у Группы остаются практически все риски и выгоды от владения активом,

классифицируются как операционная аренда. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в составе выручки в том периоде, в котором они были получены.

### 2.9.19. Финансовые обязательства

#### **Первоначальное признание и оценка**

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, а в отношении займов и кредитов, которые учитываются по амортизированной стоимости, их первоначальная стоимость включает также затраты по сделке, непосредственно связанные с их выпуском или приобретением.

#### **Последующая оценка**

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

#### **Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Категория «финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## **2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)**

Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Эта категория включает производные финансовые инструменты, в которых Группа является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования, как они определены в МСФО (IAS) 39.

Доходы и расходы по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Компания не имеет финансовых обязательств, определенных ею при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### ***Кредиты и займы***

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав финансовых затрат в отчете о прибылях и убытках.

### ***Прекращение признания финансовых обязательств***

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

#### **2.9.20. Страховая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность по страхованию признается с момента возникновения обязанности по уплате и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего к получению за вычетом прямых операционных расходов, понесенных по данной сделке. После первоначального признания, кредиторская задолженность по договорам страхования оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### ***Прекращение признания страховой кредиторской задолженности***

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности из отчета о финансовом положении осуществляется только когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

#### **2.9.21. Классификация финансовых обязательств на долговые или долевого**

Финансовые обязательства классифицируются как долг, если он имеет договорные обязательства:

- передать денежные средства или другой финансовый актив другой компании или
- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для Группы.

Если Группа не имеет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива урегулировать свои договорные обязательства, обязательство соответствует определению финансового обязательства.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### 2.8.22. Резервы

#### **Общие**

Резервы признаются, если Группа имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуются для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Группа предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как затраты на финансирование.

#### **Обременительные договоры**

Резерв признается в отношении обременительных договоров, если экономические выгоды, получение которых ожидается по договору, меньше неизбежных затрат на исполнение обязательств по нему, то такой договор является обременительным. Неизбежные затраты на исполнение обязательств по договору представляют собой наименьшее из следующих значений - нетто - затраты на исполнение договора либо затраты на его расторжение.

На момент перехода на МСФО Группа не имела обременительных договоров.

### 2.8.23. Движения капитала

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал Компании сформирован из взносов участников. Компания не имеет обязательств по возврату долей участникам Компании.

#### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли, после утверждения участниками Компании. Промежуточные дивиденды вычитаются из капитала, после выплаты. Дивиденды за год, которые утверждены после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты.

### 2.9.24. Признание доходов и расходов

#### **Страховые премии**

По договорам страхования премии включают общую сумму премий к получению за весь период страхования по договорам, заключенным в отчетном периоде. Они признаются на дату возникновения страховой ответственности.

Незаработанные премии - это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения рисков после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитывают на ежедневной пропорциональной основе. Часть премии, которая относится к будущим периодам, формирует резерв незаработанной премии.

#### **Премии, переданные в перестрахование**

Брутто-премия по договорам перестрахования включает общую сумму по премиям, выплачиваемым за весь период действия договора, и признается на дату начала ответственности по договору.

Незаработанные премии по перестрахованию - это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения риска после отчетной даты.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### Страховые выплаты

Страховые выплаты по страхованию включают все страховые выплаты, произошедшие в отчетном периоде, вне зависимости от того заявлены или нет, расходы по урегулированию требований напрямую относящихся к обработке и урегулированию выплат, за минусом стоимости полученных возмещений, и включая любые корректировки по неурегулированным страховым выплатам предыдущих периодов.

### Доля перестраховщиков в страховых выплатах

Страховые выплаты по перестрахованию признаются на момент признания брутто страховой выплаты в соответствии с условиями соответствующего договора страхования.

### Вознаграждения и комиссионные доходы

По договорам страхования со страхователя взимается плата за аннулирование договора и прочие вознаграждения.

Вознаграждения учитываются в составе дохода в периоде, в котором соответствующие услуги оказываются. Если вознаграждения за услуги, будут оказаны в будущих периодах, то признание откладывается и будет признано в этих будущих периодах.

### Проценты, дивиденды.

Процентный доход признаются в отчете о прибылях и убытках в момент начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Вознаграждения и комиссионные доходы, которые являются частью эффективного дохода финансовых активов и обязательств, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

Инвестиционный доход также включает дивиденды и доход признается, когда установлено право Компании на получение платежа. Для котируемых ценных бумаг этой датой является дата объявления цены без учета дивидендов.

### Реализованные прибыли и убытки

Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках по инвестициям включая доходы и расходы по финансовым активам. Прибыли и убытки при продаже инвестиций рассчитываются как разница между доходом от продаж и первоначальной или амортизированной стоимостью на дату осуществления продажи.

### Затраты на финансирование

Проценты уплаченные признаются в составе отчета о прибылях и убытках после из начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные проценты включаются в состав балансовой стоимости соответствующих финансовых обязательств.

### Вознаграждения работникам

Все расходы на вознаграждение работникам должны признаваться в том периоде, в котором вознаграждение зарабатывается, а не когда оно уплачивается или подлежит уплате.

#### 2.9.25. Планы с установленными выплатами

Компания производит отчисления по следующим планам с установленными отчислениями:

- Пенсионный Фонд Российской Федерации.

Корпоративной пенсионной программы Группа не имеет.

Также Группа не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающими взносы со стороны работников или третьих лиц.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### 2.10. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об

условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.

#### а) Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни (включает медицинское страхование и общее страхование)

По договорам страхования иным, чем страхование жизни, оценка обязательства включает будущие общие затраты по погашению страховых выплат как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ). Значительный период времени может пройти прежде чем, появится возможность надежно оценить затраты по некоторым типам страховых полисов, страховые выплаты (РПНУ) формируют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

По договорам страхования иным, чем страхование жизни должны быть сделаны оценки исходя из общей величины будущих затрат на урегулирование страховых выплат по состоянию на отчетную дату по двум составляющим, как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ).

Общая стоимость неурегулированных страховых выплат оценивается исходя из ряда актуарных методов оценки.

Основное допущение в актуарных методах это использование данных по страховым выплатам в ходе разрешения претензий в прошлых периодах и, как следствие, финальную стоимость страховых выплат. Методы экстраполируют тенденцию страховых выплат и понесенных убытков в прошлых периодах, среднюю величину расходов на страховой случай и количество страховых случаев исходя их наблюдаемых изменений в прошлые годы и ожидаемых коэффициентов убытков. В ходе разрешения претензий в прошлых периодах анализируются происшествия по годам, но могут быть также дополнительно проанализированы по географическим регионам, а также значительные бизнес-направления и типы страховых выплат.

Крупные претензии, как правило, рассматриваются отдельно, либо резервируются на номинальную стоимость оценки убытков или прогнозируются в порядке, позволяющем отразить их будущее развитие.

В большинстве случаев не используются внешние допущения относительно будущих темпов инфляции или коэффициента убытков. Вместо этого прогнозные допущения базируются на использовании допущений по ходу исторического развития претензий в прошлых периодах.

Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут применяться в будущем (например, с учетом одноразовых событий, изменений во внешней среде или рыночных факторах, таких как отношение Компании к страховым случаям, экономические условия, уровень инфляции претензий, судебных решений и законодательства, а также внутренние факторы, такие как состав портфелей, особенности правил и процедур по разрешению страховых случаев) для того, чтобы получить окончательную стоимость страховых случаев, которые представляют вероятный исход от диапазон возможных результатов, принимая во внимание будущую неопределенность.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Аналогичные суждения, оценки и допущения используются в оценке адекватности резерва по незаработанной премии (РНП).

### б) Оценка справедливой стоимости

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

### в) Отложенные налоговые активы и обязательства

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. С учетом долгосрочного характера и сложности имеющихся договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль.

Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами.

Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

## 3. Основная деятельность Компании

Ниже приведен перечень видов страхования, осуществляемых Компанией, опыт работы по отдельным видам страхования, а также опыт работы в качестве перестраховщика.

Компания имеет следующие лицензии:

- Лицензия ОС № 2877-02 от 14.04.2015 на право проведения обязательного государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно - исполнительной системы, выдана Банком России;
- Лицензия ОС № 2877-03 от 14.04.2015 на право проведения страхования ОСАГО, выдана Банком России;
- Лицензия СИ № 2877 от 14.04.2015 на право проведения добровольного страхования имущества, выдана Банком России;
- Лицензия СЛ № 2877 от 14.04.2015 на право проведения личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, выдана Банком России;

### 3. Основная деятельность Компании (продолжение)

- Лицензия ПС № 2877 от 14.04.2015 на право проведения перестраховочной деятельности, выдана Банком России.

Ниже представлен перечень видов страхования, определенных в рамках действующих лицензий:

- Страхование от несчастных случаев и болезней
- Медицинское страхование
- Страхование средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)
- Страхование средств железнодорожного транспорта
- Страхование средств воздушного транспорта
- Страхование средств водного транспорта
  
- Страхование грузов
- Сельскохозяйственное страхование
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования
- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств
- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
- Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта
- Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта
- Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам
- Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору
- Страхование предпринимательских рисков
- Страхование финансовых рисков
- Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Компания, имея 24-х летний опыт работы на российском страховом рынке, осуществляет экономическую защиту большого количества различных по своему характеру и назначению объектов, в том числе и объектов космического назначения. ООО «СК «Мегарусс-Д» участвовала в страховании более чем 200 международных и федеральных космических проектов и программ, а также в страховании крупных авиационных и морских рисков.

ООО «СК «Мегарусс-Д» имеет многолетний опыт работы в качестве перестраховщика. Общество имеет налаженные отношения по входящему перестрахованию со многими российскими и зарубежными компаниями.

В перестрахование принимаются риски по различным видам страхования: страхование имущества, страхование строительно-монтажных работ, страхование гражданской ответственности, страхование авиационных и космических рисков, морское страхование, страхование грузов, страхование автотранспорта и специальной техники, сельскохозяйственное страхование и другие.

**3. Основная деятельность Компании (продолжение)**

11 октября 2018 года произошел страховой случай по договору сострахования запуска космического аппарата. ООО «СК «Мегарусс-Д» сформировало на данный убыток резерв заявленных, но неурегулированных убытков в размере 465 600 тыс.руб.

**4. События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на деятельность Компании, не выявлено.

**5. Связанные стороны****5.1. Связанными сторонами ООО «СК «Мегарусс-Д» на 31.12.2018 являются:**

Юридические лица

№п/п	Наименование	Основание
1.	ООО Управляющая компания «Мегарусс»	Доля в Уставном капитале ООО «СК «Мегарусс-Д» - 90,9041%
2.	ООО «Компания «Ларсэн»	Дочерняя компания, принадлежит ООО «СК «Мегарусс-Д» (доля участия - 98%)

Физические лица

№п/п	ФИО	
1.	Цысь Александр Акимович	Генеральный директор ООО «СК «Мегарусс-Д»; доля в Уставном капитале ООО «СК «Мегарусс-Д» - 9,0959%; владеет ООО Управляющая компания «Мегарусс» (доля участия - 12,56%)

Конечным бенефициарным владельцем ООО «СК «Мегарусс-Д» является Цысь Александр Акимович, ИНН 773400852880.

**5.2. Операции со связанными сторонами**

За 2018 год:

В течение 2018 года со связанными сторонами были проведены следующие операции:

ООО Управляющая компания «Мегарусс» погасила задолженность по долговым ценным бумагам перед ООО «СК «Мегарусс-Д» на сумму 5 905 тыс. руб, процентный доход по договорам займа начислен в размере 2 869 тыс.руб., оплачены на сумму 3 900 тыс.руб. консультационные услуги, предоставленные ООО УК Мегарусс.

По предоставленному ООО «Компании «Ларсэн» займу, в 2018 году был начислен процентный доход в размере 2 035 тыс.руб.

Генеральному директору ООО «СК «Мегарусс-Д» Цысь Александру Акимовичу в течение 2018 года Обществом выплачивалось вознаграждение - оплата труда в размере 172 тыс. руб., удержан и перечислен налог на доходы физических лиц в сумме 22 тыс. руб.

Участнику Общества Цысь Александру Акимовичу была выплачена доля участия в чистой прибыли в сумме 54 891 тыс. руб., удержан и перечислен налог на доходы физических лиц в сумме 7 186 тыс.руб.

В 2018 году был возвращен Участнику Общества Цысь Александру Акимовичу заем в размере 12 000 тыс.руб.

Заработная плата ключевого персонала за 2018 год составила 7 117 тыс.руб.

За 2017 год:

В течение 2017 года со связанными сторонами были проведены следующие операции:

ООО Управляющая компания «Мегарусс» погасила задолженность по долговым ценным бумагам перед ООО «СК «Мегарусс-Д» на сумму 34 601 тыс. руб, процентный доход по договорам займа начислен в размере 20 тыс.руб., оплачены на сумму 3 300 тыс.руб. консультационные услуги, предоставленные ООО УК Мегарусс.

ООО «Компании «Ларсэн» в 2017 году был предоставлен займ в размере 25 млн.руб., начислен процентный доход в размере 910 тыс.руб.

**5. Связанные стороны (продолжение)**

Генеральному директору ООО «СК «Мегарусс-Д» Цысь Александру Акимовичу в течение 2017 года Обществом выплачивалось вознаграждение - оплата труда в размере 173 тыс. руб., удержан и перечислен налог на доходы физических лиц в сумме 22 тыс. руб.

Участнику Общества Цысь Александру Акимовичу была выплачена доля участия в чистой прибыли в сумме 40 994 тыс. руб., удержан и перечислен налог на доходы физических лиц в сумме 5 329 тыс.руб.

Заработная плата ключевого персонала за 2017 год составила 10 313 тыс.руб.

**6. Операционные сегменты**

	2018						ВСЕГО
	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	
Страховые премии с учетом изменений	877 152	541 323	293 873	619	7	19 211	1 190 861
Изменение резерва незаработанной премии	133 270	29 317	-109 790	344	111	10 237	34 172
<b>Заработанные страховые премии, всего</b>	<b>1 010 422</b>	<b>570 640</b>	<b>184 083</b>	<b>963</b>	<b>118</b>	<b>29 447</b>	<b>1 225 033</b>
Страховые премии, переданные в перестрахование	108 737	703	978	19	0	0	109 734
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	58 091	36	151	67	0	0	<b>58008</b>
<b>Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование</b>	<b>166 828</b>	<b>739</b>	<b>827</b>	<b>86</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>167742</b>
<b>Заработанные страховые премии - нетто</b>	<b>843 594</b>	<b>569 901</b>	<b>183 256</b>	<b>877</b>	<b>118</b>	<b>29 447</b>	<b>1 057 291</b>

## СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	Жизнь и здоровье военнослужащих	ВСЕГО
Страховые выплаты	(373 909)	(136 361)	(14 526)	0	0	(65 924)	0	(454 359)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	256 803	0	0	0	0	0	0	256 803
Страховые выплаты - нетто	(117 106)	(136 361)	(14 526)	0	0	(65 924)	0	(197 556)
Изменение резервов убытков (РПНУ, РЗУ, резерв под расходы на урегул.убытков)	(236 548)	(8 798)	7 647	802	11	45 635	0	(182 454)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	192 294	0	68	1	0	0	0	192 226
Изменение резервов убытков - нетто	(13 524)	21 932	7 715	803	11	44 397	0	39 265
Состоявшиеся убытки - нетто	(161 360)	(145 159)	(6 811)	803	11	(20 289)	0	(187 784)

## АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Комиссионное вознаграждение страховым посредникам	338 297	255 150	68 749	91	0	83	407 220
Прочие аквизиционные расходы, в т.ч. взносы в государственные внебюджетные фонды	14 709	8 371	4758	16	0		19 520
Прочее							
Всего аквизиционных расходов	353 006	263 521	73 507	107	0	120	426 740

2017

## СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхо вание	Страхование ответстве нности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Страховые премии с учетом изменений	1 289 395	596 258	164 889	1 391	58	43 194	1 498 927
Изменение резерва незаработанной премии	-243 642	-57 584	-48 504	359	-21	110 370	-181 438
<b>Заработанные страховые премии, всего</b>	<b>1 045 753</b>	<b>538 673</b>	<b>116 385</b>	<b>1 749</b>	<b>37</b>	<b>153 565</b>	<b>1 317 489</b>
Страховые премии, переданные в перестрахование Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	299 612	1 015	912	102	0	0	300 626
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	328 993	107 517	1 315	32	0	0	330 340
<b>Заработанные страховые премии - нетто</b>	<b>716 760</b>	<b>431 156</b>	<b>115 070</b>	<b>1 717</b>	<b>37</b>	<b>153 565</b>	<b>987 149</b>

## СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

	Имуще ственное страхо вание	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхо вание	Страхование ответст венности	Финансовые риски	ОСАГО	Жизнь и здоровье военносл ужащих	ВСЕГО
Страховые выплаты	(353 767)	(211 850)	(9 554)	(277)	0	(238 420)	(1 338)	(602 018)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	69 206	840	0	0	0	0	0	69 206
Страховые выплаты - нетто	(284 561)	(211 010)	(9 554)	(277)	0	(238 420)	(1 338)	(532 812)
Изменение резервов убытков (РПНУ, РЗУ, резерв под расходы на урегул.убытков)	(197 039)	(51 379)	(3 019)	(3 589)	(11)	78 765	0	(117 715)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	172 150	0	35	208	0	0	0	172 150
Изменение резервов убытков - нетто	(24 889)	(51 379)	(2 984)	3 797	(11)	78 766	0	54 678
<b>Состоявшиеся убытки - нетто</b>	<b>(309 450)</b>	<b>(262 389)</b>	<b>(12 538)</b>	<b>3 520</b>	<b>(11)</b>	<b>(159 655)</b>	<b>(1 338)</b>	<b>(478 134)</b>

## АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Комиссионное вознаграждение страховым посредникам	361 801	236 316	56 756	812	15	1632	421 016
Прочие аквизиционные расходы, в т.ч. взносы в государственные внебюджетные фонды	18 637	12 173	2 924	42	1	84	21 688
Прочее							
<b>Всего аквизиционных расходов</b>	<b>380 438</b>	<b>248 489</b>	<b>59 680</b>	<b>854</b>	<b>16</b>	<b>1716</b>	<b>442 704</b>

## 7. Чистая заработанная премия

## А) Премии по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование

	2018	2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Премии по страхованию иному, чем страхование жизни	1 190 861	1 498 927
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и договорам, принятым в перестрахование	0	0
Изменение резерва незаработанной премии	34 172	-3 752
<b>Результат по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование</b>	<b>1 225 033</b>	<b>1 495 175</b>

## Б) Премии, переданные в перестрахование

	2018	2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Страховые премии, переданные в перестрахование	(109 734)	(300 626)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(58 008)	(29 714)
<b>Результат по договорам, переданным в перестрахование</b>	<b>(167 742)</b>	<b>(330 340)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 057 291</b>	<b>1 164 835</b>

**8. Чистые аквизиционные расходы**

Аквизиционными расходами являются расходы, которые Компания берет на себя при продаже, заключении и возобновлении договоров страхования.

К аквизиционным расходам в Компании отнесены:

	2018	2017
	тыс.руб.	тыс. руб.
Вознаграждение страховым агентам	(407 196)	(404 443)
Вознаграждение страховым брокерам	(4 105)	(15 158)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	(151)	(1 331)
Прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования и перестрахования	(15 288)	(21 771)
<b>Итого</b>	<b>(426 740)</b>	<b>(442 703)</b>

В Компании в целях сопоставимости данных отчетности, подготовленной по МСФО, с отчетностью по новым отраслевым стандартам, капитализируются аквизиционные расходы - комиссионное вознаграждение агентам.

Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Компания отложенными аквизиционными расходами по договорам страхования, признает капитализированную часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования и договоров перестрахования.

Капитализация аквизиционных расходов проводится с учетом следующих требований:

- прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования;
- допускается капитализация косвенных расходов, если они привели к заключению или возобновлению договора страхования, и если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора или группы договоров .

В состав аквизиционных затрат не включаются:

программное обеспечение, предназначенное для заключения договоров страхования; затраты на подбор и обучение персонала и агентов; административные затраты; другие накладные расходы общего характера.

Группа	ОАР		
	31.12.2018	31.12.2017	Изменение
1	2	3	4
страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней;	32 280	37 831	(5 551)
добровольное медицинское страхование	21 263	5 425	15 838
страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж;	17	6	11
страхование (сострахование) средств наземного транспорта	122 741	135 165	(12 424)
страхование (сострахование) грузов	1 172	1 215	(43)
страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 - 10, 12	41 872	64 293	(22 421)

1	2	3	4
добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	2	33	(31)
обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств	299	688	(389)
страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 - 17	199	270	(71)
<b>Итого</b>	<b>219 845</b>	<b>244 926</b>	<b>(25 081)</b>

## 9. Административные расходы

	2018	2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Расходы на персонал	(125 900)	(76 453)
Аренда помещений	(7 578)	(10 195)
Амортизация и расходы на содержание основных средств	(1 995)	(5 251)
Услуги связи	(7 368)	(7 563)
Консультационные и информационные услуги	(54 254)	(47 752)
Юридические услуги	0	0
Материальные расходы	(2 516)	(3 746)
Услуги банков	(4 102)	(4 204)
Командировочные и представительские расходы	(1 271)	(1 811)
Прочие расходы	(33 126)	(22 761)
<b>Итого</b>	<b>(238 110)</b>	<b>(179 736)</b>

## 10. Прочие операционные доходы и расходы

	2018	2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Прочие операционные доходы</b>		
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда	5 062	31 133
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего	429	0
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	49 997	45 223
<b>Итого</b>	<b>55 488</b>	<b>76 356</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>		
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат	(26 924)	(53 859)
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	(1 369)	(27 732)
членские взносы в организации и ассоциации обязательные	(939)	(817)
резерв под обесценение дебиторской задолженности по страховым операциям	(39 408)	0
<b>Итого</b>	<b>(68 640)</b>	<b>(150 979)</b>

## 11. Расход по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

**11. Расход по налогу на прибыль (продолжение)**

	2018	2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущий налог на прибыль:		
Налог на прибыль за отчетный год	(28 693)	(12 053)
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущего года	0	0
Итого текущий налог	<u>(28 693)</u>	<u>(12 053)</u>
изменение отложенных налоговых активов/(отложенных налоговых обязательств)	9 772	(1 910)
Итого: возмещение/(расход) по налогу на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе	<u>(18 921)</u>	<u>(10 143)</u>

Ставка по налогу на прибыль, применяемая Группой в 2018 году, составляет 20% (в 2017 году: 20%).

**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) на 31.12.2016	<u>54 473</u>
Изменение отложенных налоговых активов/(отложенных налоговых обязательств)	<u>(6 949)</u>
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) на 31.12.2017	<u>44 420</u>
Изменение отложенных налоговых активов/(отложенных налоговых обязательств)	<u>(10 053)</u>
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) на 31.12.2018	<u>54 343</u>
Изменение отложенных налоговых активов/(отложенных налоговых обязательств)	<u>9 923</u>

**12. Задолженность по текущему налогу на прибыль**  
Задолженность по текущему налогу на прибыль

	31.12.2018	31.12.2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	<u>5 485</u>	<u>1 548</u>
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	<u>9 863</u>	<u>0</u>

**13. Компоненты прочего совокупного дохода**

За 2018 год:

В прочем совокупном доходе отражается переоценка основных средств. В остаточную стоимость зданий включена сумма 7 362 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1 472 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. Итого прочий совокупный доход за 2018г. составил 5 890 тыс.рублей.

За 2017 год:

В прочем совокупном доходе отражается переоценка основных средств. В остаточную стоимость зданий включена сумма 55 609 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 679 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. Итого прочий совокупный доход за 2017г. составил 44 930 тыс.рублей.

**14. Нематериальные активы**

	Программное обеспечение	Лицензии	Товарный знак	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Стоимость или оценка на 31.12.2016	1 584	0	44	1 628
Приобретение	1 215	0	0	1 215
Выбытие	2 074	0	0	2 074
на 31.12.2017	725	0	44	769
Приобретение	375	0	0	375
Выбытие	414	0	0	414
на 31.12.2018	686	0	0	686
Амортизация и обесценение на 31.12.2016	0	0	0	-
Амортизационные отчисления за год (начислено)	0	0	41	41
Списание амортизации при выбытии НМА на 31.12.2017	0	0	3	3
на 31.12.2017	0	0	0	0
Амортизационные отчисления за год (начислено) (начислено)	0	0	0	0
Списание амортизации при выбытии НМА на 31.12.2018	0	0	0	0
на 31.12.2018	0	0	0	0
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2016	1 584	9	3	1 596
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2017	725	0	0	725
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2018	686	0	0	686

**15. Основные средства**

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника, прочее	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Стоимость или оценка на 31.12.2016	262 948	10 918	7 633	281 499
Приобретение	0	0	1 687	1 687
Выбытие	0	(1 323)	0	(1 323)
Переоценка ОС на 31.12.2017	53 393	0	0	53 393
на 31.12.2017	316 341	9 595	8 501	334 437
Приобретение	0	0	408	408
Выбытие	0	0	0	0
Переоценка ОС на 31.12.2018	5 898	1 464	0	7 362
на 31.12.2018	322 239	11 059	8 909	342 207
Амортизационные отчисления на 31.12.2016	0	0	2 776	2 776
Амортизационные отчисления за год (начислено)	0	0	5 611	5 611
Списание амортизации при выбытии ОС	0	0	(819)	(819)

Переоценка амортизации	0	0	0	0
на 31.12.2017	0	0	7 568	7 568
Амортизационные отчисления за год (начислено)	325	2 378	357	3 060
Списание амортизации при выбытии ОС	0	0	0	0
Переоценка амортизации	0	0	0	0
на 31.12.2018	0	0	7 567	7 567
Чистая балансовая стоимость				
на 31.12.2016	262 948	10 918	4 857	278 723
на 31.12.2017	316 341	9 595	933	326 869
на 31.12.2018	321 914	8 950	715	331 579

## 16. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество находится во владении Группой и используется с целью получения арендных платежей и прироста стоимости капитала.

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиционного имущества ежегодно признается на основе оценки независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, имеющих опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов. Амортизация по указанным объектам не начисляется, а ранее начисленная амортизация при переводе объектов основных средств в инвестиционное имущество относится на прибыль.

В 2018 году несколько объектов инвестиционного имущества, а именно земельные участки, были проданы.

Информация о справедливой стоимости инвестиционного имущества в разрезе объектов:

	31.12.2018	31.12.2017
Объекты инвестиционного имущества	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Земельные участки № 302, 303, общей площадью 85 769 кв.м, Московская обл.	0	95 000
Офисные помещения общей площадью 115,3 кв.м., г. Красноярск	4 843	5 583
<b>Итого</b>	<b>4 843</b>	<b>100 583</b>

## 17. Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом

В 2018 году чистый убыток от операций с инвестиционным имуществом составил 70 740 тыс.руб. от продажи объектов.

В 2017 году чистый убыток от операций с инвестиционным имуществом составил 16 тыс.руб. от обесценения инвестиционного имущества.

**18. Финансовые активы**

Финансовые активы Компании представлены следующими категориями:

	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	147 394	227 010	176 849
Займы и дебиторская задолженность, включая депозиты банков и векселя	286 251	283 697	406 663
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>433 645</b>	<b>510 707</b>	<b>583 512</b>

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Акции	0	585	769
Облигации	147 394	226 425	176 080
<b>Итого</b>	<b>147 394</b>	<b>227 010</b>	<b>176 849</b>

По состоянию на 31.12.2018 Компания владела долговыми ценными бумагами, облигациями федерального займа Минфина РФ.

По состоянию на 31.12.2017 Компания владела акциями российских компаний, долговыми ценными бумагами, облигациями федерального займа, еврооблигациями, обращающимися на фондовых биржах.

**Займы выданные, включая депозиты банков и векселя**

	31.12.2018	31.12.2017	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Депозиты банков и депозитные сертификаты	0	0	169 839
Векселя других организаций	98 250	98 250	246 700
Выданные займы	196 048	194 851	194 145
Минус резерв под обесценение	(8 047)	(9 404)	(34 182)
<b>Итого</b>	<b>286 251</b>	<b>283 697</b>	<b>576 502</b>

## 18. Финансовые активы (продолжение)

### Состав и движение резерва под обесценение

Резерв под обесценение	Займы, векселя	Прочая дебиторская задолженность	Итого резерв под обесценение
на 31.12.2016	34 182	23 337	57 519
за 2017 г.			
Начисление в течение года	0	24 174	24 174
Сумма, списанная за счет резерва	24 778	24 174	48 952
на 31.12.2017	9 404	23 337	32 741
за 2018 г.			
Начисление в течение года	8 047	39 408	47 455
Сумма, списанная за счет резерва	9 404	23 337	32 741
на 31.12.2018	8 047	39 408	47 455

2018: Компания размещает средства в уполномоченных банках на счетах гарантийного фонда для гарантирования расчетов по обязательным видам страхования, на неснижаемый остаток по таким счетам начисляются проценты под процентную ставку 7% годовых на срок до 90 дней.

2017: Компания размещает средства в уполномоченных банках на счетах гарантийного фонда для гарантирования расчетов по обязательным видам страхования, на неснижаемый остаток по таким счетам начисляются проценты под процентную ставку от 5,69 % до 6,08% годовых на сроки от 85 до 180 дней.

2018: общая стоимость векселей, выпущенных одной организацией, связанной с Группой составляла 100 % от общей стоимости векселей. Данные векселя процентные, выданы на срок до 365 и имеют эффективную ставку дохода к погашению, равную 0,01%.

2017: общая стоимость векселей, выпущенных одной организацией, связанной с Группой составляла 100 % от общей стоимости векселей. Данные векселя дисконтные, выданы на срок от 365 до 730 дней и имеют эффективную ставку дохода к погашению, равную 0,02%.

**18. Финансовые активы (продолжение)****Балансовая стоимость финансовых активов**

	Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Займы	Дебиторская задолженность (с учетом резерва под обесценение)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>на 31.12.2016</b>	<b>176 849</b>	<b>189 703</b>	<b>279 171</b>	<b>0</b>	<b>645 723</b>
Приобретение	179 242	30478	468 815	0	678535
Погашение	0	(25 330)	(572 232)	0	(597 562)
Продажа	(117 525)	0	0	0	(117 525)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	(11 556)	(1 641)	0	0	(13 197)
<b>на 31 .12.2017</b>	<b>227 010</b>	<b>193210</b>	<b>175 754</b>	<b>0</b>	<b>595 974</b>
Приобретение	0	0	378 134	0	378 134
Погашение	0	(6 566)	(417 860)	0	(424 426)
Продажа	(79 616)	0	0	0	(79 616)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	0	1 357	0	0	1 357
<b>на 31 .12.2018</b>	<b>147 394</b>	<b>188 001</b>	<b>136 028</b>	<b>0</b>	<b>471 423</b>

**19. Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	2018	2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток (удерживаемые для торговли)</b>		
Переоценка акций	(279)	(12 428)
<b>Итого:</b>	<b>(279)</b>	<b>(12 428)</b>

**20. Доходы в виде дивидендов. Процентные доходы. Процентные расходы.**

	2018	2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Дивидендные доходы</b>	<b>40</b>	<b>43</b>
Доходы по процентам по займам	3 221	1 037
Доходы по процентам по депозитам, депозитным сертификатам	6 977	20 275
Доходы по процентам по вексялям	6	0
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>10 204</b>	<b>21 355</b>
<b>Расходы по процентам</b>		
	2018	2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Проценты по кредитам	16 435	25 263
Иные расходы по процентам	77	0
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>16 512</b>	<b>25 263</b>

**21. Условные и договорные обязательства, условные активы****21.1. Условные обязательства и условные активы**

По состоянию на отчетную дату ООО «СК «Мегарусс-Д» принимает участие в судебных разбирательствах, по которым судебное решение по состоянию на 31.12.2018 еще не вынесено. Сумма возможных выплат по судебным делам, в которых Общество выступает ответчиком, составляет 19 000 тыс. руб., а сумма возможных поступлений по судебным делам, в которых Общество выступает истцом, составляет, помимо начисленных суброгаций, около 5 000 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2018 уменьшение экономических выгод ООО «СК «Мегарусс-Д» вследствие возникновения условного обязательства является маловероятным.

(За 2017: Группа принимала участие в судебных разбирательствах, по которым судебное решение еще не вынесено. Сумма возможных выплат по судебным делам, в которых Группа выступает ответчиком, составила 42 000 тыс. руб., а сумма возможных поступлений по судебным делам, в которых Группа выступает, истцом составляет 97 000 тыс. руб.)

**21.2. Информация о залогах**

По состоянию на 31.12.2018 Группа не имела активов, находящихся в залоге.

Также не имела активов, находящихся в залоге и по состоянию на 31.12.2017.

**22. Перестраховочные активы**

В рамках операционной деятельности Компания передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

**22. Перестраховочные активы (продолжение)**

	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Доля перестраховщиков в резервах	479 773	345 554	202 876
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	58 650	45	2 981
<b>Итого активов по перестрахованию</b>	<b>538 423</b>	<b>345 599</b>	<b>205 857</b>

**23. Дебиторская задолженность по операциям страхования**

	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность страхователей по договорам страхования	215 536	158 027	121 261
Задолженность перестрахователей по договорам, принятым в перестрахование	58 650	81 222	663
Задолженность по договорам, переданным в перестрахование	0	45	2 318
Задолженность страховых агентов и страховых брокеров	24	19	24 665
Задолженность по ПВУ	10 481	14 200	0
Задолженность по суброгациям и регрессам	85 375	91 180	0
Минус резерв под обесценение	(313)	0	0
<b>Итого</b>	<b>369 845</b>	<b>344 693</b>	<b>148 907</b>

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования производится на каждую отчетную дату.

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

В отношении дебиторской задолженности по страхованию, по которой отсутствует вероятность безусловного взыскания, на каждую отчетную дату проводится оценка на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью дебиторской задолженности, и приведенной стоимостью расчетных (ожидаемых) будущих потоков денежных средств. Признаками возможного обесценения являются неплатежи свыше 30 дней, низкая вероятность положительного судебного решения. Оценка объективного свидетельства обесценения была проведена по каждой дебиторской задолженности, являющейся значительной по отдельности. Если по дебиторской задолженности, оцениваемой по отдельности, признаки обесценения отсутствуют, такая дебиторская задолженность включается в группу дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Руководство оценивает величину резерва под обесценение дебиторской задолженности на коллективной основе по следующим группам периода просроченной задолженности: от 1 до 6 месяцев - создается резерв в размере 15% от суммы, от 6 до 12 месяцев - в размере 50%, более года - резерв в размере 100%.

## 24. Обязательства по операционной аренде

### Обязательства по операционной аренде в качестве арендатора

Заключено ряд соглашений о коммерческой аренде на определенные транспортные средства и офис. Сроки аренды по данным соглашениям варьируется от 1 до 5 лет без права продления. Указанные соглашения об аренде не налагают на Группу никаких ограничений.

## 25. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Касса	5 018	5 067	726
Расчетные счета	114 898	68 563	49 298
Валютные счета	79 500	70 757	237 542
Прочие денежные счета	0	1 313	18 000
<b>Итого денежные средства и эквиваленты</b>	<b>199 416</b>	<b>145 839</b>	<b>305 565</b>

На 31.12.2018: Наибольшая концентрация денежных средств 98,5 % ( 191 408 тыс. руб.) приходится на следующие банки:

Банк ВТБ (ПАО)- 77,9% ( рейтинг ruAAA по данным рейтингового агентства «Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»);

ГПБ (ПАО) - 20,6% (рейтинг AA(RU) по данным рейтингового агентства «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)).

На 31.12.2017: Наибольшая концентрация денежных средств 92,1 % ( 129 554 тыс. руб.) приходится на следующие банки:

Банк ВТБ (ПАО)- 72,1% ( рейтинг ruAAA по данным рейтингового агентства «Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»);

Банк (ПАО) Финансовая корпорация «Открытие» - 20% (рейтинг BBB-(RU) по данным рейтингового агентства «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)).

**26. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования**

	31.12.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.	31.12.2016 тыс. руб.
Задолженность страховым агентам и страховым брокерам	63 395	74 206	75 157
Прочая задолженность по операциям страхования	12 763	16 793	193 092
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	90 578	133 744	119 049
<b>Итого</b>	<b>166 736</b>	<b>224 743</b>	<b>387 298</b>

Кредиторская задолженность по операциям страхования является финансовым обязательством и балансовая стоимость данных кредиторских задолженностей приблизительно равна их справедливой стоимости.

**27. Прочие обязательства**

	31.12.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.	31.12.2016
<b>Прочая кредиторская задолженность</b>			
Расчеты в качестве представителя по ОСАГО с другими компаниями	0	0	0
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	5 958	3 449	0
Задолженность по договорам ДМС			
Прочие кредиторы	3 539	7 361	0
<b>Итого прочая кредиторская задолженность</b>	<b>9 497</b>	<b>10 810</b>	<b>56 149</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Задолженность перед персоналом	39	44	0
Задолженность по налогам, сборам и взносам	15 161	859	0
Задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков	0	0	2 032
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>15 200</b>	<b>903</b>	<b>2 032</b>
<b>Итого</b>	<b>24 697</b>	<b>11 713</b>	<b>13</b>

Прочая кредиторская задолженность является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

**28. Справедливая стоимость**

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 Компанией 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

**28. Справедливая стоимость (продолжение)**

и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

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

Уровень 2: Другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно.

Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

По состоянию на 31.12.2018 г. у Группы имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении:

тыс. руб.	Кредиты и дебиторская задолженность (Уровень 2)	Имеющиеся в наличии для продажи (Уровень 1)	Прочие, учитываемые по амортизируемой стоимости (Уровень 2)	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	199 416	0	0	199 416	199 416
Счета и депозиты в банках	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	369 845	0	0	369 845	369 845
<b>Справедливая стоимость активов</b>	<b>569 261</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>569 261</b>	<b>569 261</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	166 736	0	0	166 736	166 736
Прочие обязательства	24 697	0	0	24 697	24 697
<b>Справедливая стоимость обязательств</b>	<b>191 433</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>191 433</b>	<b>191 433</b>

**28. Справедливая стоимость (продолжение)**

По состоянию на 31.12.2017 г. у Группы имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении:

тыс. руб.	Кредиты и дебиторская задолженность (Уровень 2)	Имеющиеся в наличии для продажи (Уровень 1)	Прочие, учитываемые по амортизируемой стоимости (Уровень 2)	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства Счета и депозиты в банках	145 839	0	0	145 839	145 839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	344 738	0	0	344 738	344 738
<b>Справедливая стоимость активов</b>	<b>490 577</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>490 577</b>	<b>490 577</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	224 743	0	0	224 743	224 743
Прочие обязательства	11 713	0	0	11 713	11 713
<b>Справедливая стоимость обязательств</b>	<b>236 456</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>236 456</b>	<b>236 456</b>

**29. Обязательства по договорам страхования**

	Примечание	2018			2017		
		Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
Резерв незаработанной премии (РНП)	(29.1)	638 496	39 542	598 954	672 668	97 550	575 118
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)	(29.2)	517 112	427 926	89 186	277 514	234 857	42 657
Резервы на понесенные, но не заявленные убытки (РПНУ)	(29.2)	36 144	12 305	23 839	84 638	13 148	71 490
Резерв дефицита страховой премии (резерв неистекшего риска)	(29.4)	0	0	0	0	0	0
Резерв под расходы на урегулирование убытков	(29.6)	20 065	0	20 065	28 715	0	28 715
<b>Всего обязательств по страховым договорам</b>		<b>1 211 817</b>	<b>479 773</b>	<b>732 044</b>	<b>1 063 535</b>	<b>345 555</b>	<b>717 980</b>

**30. Заемные средства**

	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Займы, полученные со ставкой 0-10%	0	12 000	0
Займы, полученные со ставкой 11,0-12,5%	0	63 360	157 708
Займы, полученные со ставкой 13,5-14,9%	0	0	
Займы, полученные со ставкой 15-19%	30 000	110 000	60 000
<b>Итого</b>	<b>30 000</b>	<b>185 360</b>	<b>217 708</b>

Все займы являются краткосрочными, отражаются по амортизированной стоимости. Предполагается, что балансовая стоимость краткосрочных займов и кредитов с переменной ставкой приблизительно равна их справедливой стоимости.

**31. Капитал****Уставный капитал**

Оплаченный уставный капитал Компании составляет 605 000 тыс. руб.

Участниками ООО «СК «Мегарусс-Д» являются:

- ООО Управляющая компания «Мегарусс» с долей в Уставном капитале 90,9041% (549 970 тыс.руб.);

- Цысь Александр Акимович с долей в Уставном капитале 9,0959% (55 030 тыс.руб.).

**Собственные доли, выкупленные у участников**

Собственных долей, выкупленных у участников, нет.

**Распределение прибыли**

На 29.03.2019 запланировано годовое общее собрание акционеров ООО «СК «Мегарусс-Д», на котором будет произведено распределение прибыли по результатам 2018 года.

Решением годового общего собрания акционеров ООО «СК «Мегарусс-Д» (протокол № 39 от 29.03.2018) было произведено распределение прибыли по результатам 2017 финансового года в сумме 29 898 тыс. рублей на выплату дивидендов участнику Общества Цысь Александру Акимовичу.

**32. Требование достаточности капитала и управление капиталом**

Деятельность Компании является лицензируемой деятельностью, подлежащей государственному надзору (регулированию). Нормативно-правовыми актами, регулирующими страховую деятельность, предусматриваются минимальные требования к размеру капитала, получение разрешения на осуществление страховой деятельности и контроль. Регуляторы главным образом заинтересованы в защите прав страхователей и получении уверенности, в том, что Компания управляет своими делами в пользу страхователей. В то же время регуляторы заинтересованы, в получении уверенности в поддержании Компанией платежеспособности на достаточном уровне необходимом для удовлетворения обязательств возникающих от экономических изменений и естественных бедствий.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным размером маржи платежеспособности, согласно требования установленного органом страхового надзора РФ; превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика и средств страховых резервов;

**32. Требование достаточности капитала и управление капиталом (продолжение)**

- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Целью Компании при управлении капиталом является соблюдение требований минимального капитала. Минимальный необходимый капитал рассчитывается на основе данных российского бухгалтерского учета и должен поддерживаться на протяжении всего года с целью обеспечения способности Компании продолжать непрерывную деятельность.

С целью обеспечения уверенности в стабильности финансовой деятельности страховщика, страховая компания должна постоянно иметь в распоряжении собственные фонды, которые должны быть больше или равны определенной марже платежеспособности.

	31.12.2018	31.12.2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Фактический размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни	676 122	596 248
Нормативный размер маржи платежеспособности, но не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала	480 000	480 000
Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	196 122	116 248
Избыток достаточности капитала (%)	<b>40,90%</b>	<b>24,22%</b>

Компания разработала следующие цели и политику управления капиталом и метод управления рисками, влияющими на капитал:

- Поддержание необходимого уровня стабильности Компании и тем самым обеспечение определенной безопасности держателей полисов;
- Сохранение финансовой гибкости за счет поддержания высокой ликвидности и доступа к нескольким рынкам капитала;
- Приведение структуры активов и обязательств в соответствие с рисками, присущими бизнесу;
- Поддержание финансового потенциала с целью оказания содействия развитию нового бизнеса и выполнения требований держателей полисов, регулирующих органов и заинтересованных лиц.

**33. Управление рисками**

Целью управления рисками является защита интересов заинтересованных сторон, т.е. страхователей и акционеров, а также управление рисками. Управление рисками включает в себя комплекс мер, выполнение которых требует участия каждого сотрудника в рамках своей компетенции.

Управление рисками включает:

- Определение и управление страховыми рисками;
- Определение и управление финансовыми рисками;
- Определение и управление операционными рисками.

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### 33.1. Страховые риски

Основной риск присущий договорам страхования, риск того, что будущие выплаты и премии или период их возникновения будет отличен от прогнозируемых величин. Это подтверждено частоте возникновения требований, размеру требований, фактической величины премий полученных и последующее развитие долгосрочных требований.

Задачей является получение уверенности в начислении достаточных резервов, которые позволят покрыть обязательства.

Подверженность риску снижена за счет диверсификации в предлагаемых видах страхования, а также географией страхователей. Риск изменчивости рисков уменьшается за счет тщательного выбора и внедрения инструкции по стратегии страхования и использования договоров перестрахования. Компания приобретает перестрахование как часть программы по снижению рисков. Суммы, подлежащие уплате от перестрахователей, оцениваются аналогично порядку оценки резервов по претензиям и в соответствии с условиями договоров по перестрахованию.

Хотя Компания имеет договоренность с перестрахователями, это не освобождает ее от прямых обязательств перед страхователями, кроме того Компания подвержена кредитному риску по переданному перестрахованию, в том размере по которому перестрахователи не смогут ответить по своим обязательствам по договорам принятым в перестрахование.

Компания выпускает следующие основные виды договоров страхования: страхование от несчастных случаев и болезней, имущественное страхование, добровольное страхование ответственности. Риски по договорам страхования иным, чем страхование жизни обычно составляют период не более 12 месяцев.

Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов - частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

**33.1.1. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков**  
Ниже показана реализация Резерва убытков на 31.12.2017 по состоянию на 31.12.2018. Все показатели относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2017.

Показатель Ран-офф рассчитывается как разница между размером резерва убытков на 31.12.2017 и суммой выплат по убыткам, произошедшим до 31.12.2017 в 2018 году и остатка резерв убытков по этим убыткам на 31.12.2018.

**33. Управление рисками (продолжение)**

Даты происхождения убытков, указанных в таблице ниже, до 31.12.2017				
Учётная группа	Резерв убытков на 31.12.2017	Выплаты за 2018 год	Резерв убытков на 31.12.2017	Ран-офф
1	2	3	4	5
КАСКО	88 200	62 405	5 344	20 451
ОСАГО	64 601	36 187	10 851	17 563
НС	6 269	1 942	439	3 888
Имущество	253 385	235 607	1 812	15 967
ДСГО	616	0	12	604
ДМС	3 874	569	0	3 305
ВЗР	10	0	0	10
СВВТ	397	3	0	395
Ответственность	34	0	0	34
	<b>417 387</b>	<b>336 712</b>	<b>18 459</b>	<b>62 217</b>

**33.1.2. Анализ чувствительности**

Обязательства (резервы) по договорам страхования иным, чем договора страхования жизни чувствительны к ключевым допущениям.

По ряду допущений таких, как изменение законодательства и неопределенность в процессе оценки анализ чувствительности провести не возможно.

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

Результаты анализа чувствительности по резервным группам

В целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков исследовалась зависимость оценки резерва от изменения следующих предположений:

- допущение (1) - увеличение ведущих коэффициентов развития - 1 и 2 периодов на 10%;
- допущение (2) - увеличение ожидаемой убыточности последних четырех кварталов событий на 10%;
- допущение (3) - увеличение средней частоты убытков последнего периода на 10% (только для ОСАГО);
- допущение (4) - увеличение средней величины убытка последнего периода на 10% (только для ОСАГО).

**33. Управление рисками (продолжение)**

Результаты теста на чувствительность:

Резервная группа	Оригинальный РПНУ (тыс. руб.)	Допущение	Модифицированный РПНУ (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	% к первоначальной оценке
КАСКО	24 152	1	26 316	2 163	8,96%
ОСАГО	15 316	3	15 577	261	1,70%
ДМС	668	1	1 458	789	118,06%
Имущество*	4 060	1	4 285	225	5,53%
НС	1 640	1	1 690	50	3,06%
КАСКО	24 152	2	30 655	6 503	26,92%
ОСАГО	15 316	4	15 711	395	2,58%
ДМС	668	2	762	94	13,99%
Имущество*	4 060	2	4 424	364	8,96%
НС	1 640	2	1 783	143	8,72%

Анализ представленных данных в таблице показывает, что группы ДМС и КАСКО (в части предположений об убыточности) являются достаточно чувствительными по отношению к выбираемым параметрам. Вместе с этим волатильность ДМС обусловлена низким оригинальным РПНУ, в связи с этим небольшое абсолютное увеличение даёт большой относительный рост. Основной фокус внимания при выборе параметров оценивания к группе КАСКО, в особенности для коэффициента убыточности.

**33.1.3. Анализ развития убытков**

Представленные ниже таблицы отражают кумулятивную информацию о развитии страховых убытков и окончательной стоимости убытков за период с 2013 по 2018 гг. для каждого последующего страховому случаю года, включающую в себя заявленные требования и произошедшие, но не заявленные требования на каждую отчетную дату, а также кумулятивную информацию о платежах.

Показатели представлены на брутто-основе.

До вычета перестрахования таблица развития убытков имеет следующий вид:

Показатели на брутто основе (страхование + перестрахование)

**33. Управление рисками (продолжение)**

2018

тыс.руб.

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Всего
Оценка величины накопленных убытков	95 301	200 080	260 969	583 480	683 294	651 785	651 785
На конец года наступления страхового случая	8 529	184 453	778 400	318 298	326 066	x	326 066
- по истечении одного года	341 281	45 075	25365	24 450	x	x	24 450
- по истечении двух лет	13 492	6 540	7 163	x	x	x	7 163
- по истечению трех лет	2 830	2 328	x	x	x	x	2 328
по истечению четырех лет	2 134	x	x	x	x	x	2 134
Оценка величины накопленных убытков	2 134	2 328	7 163	24 450	326 066	651 785	1 013 926
Накопленные страховые выплаты на конец года	2 134	2 085	5 758	23 287	319 545	101 551	454 359
Убытки по годам, предшествующим 2013 год	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по неоплаченным убыткам, брутто	0	244	1 406	1 162	6 521	550 234	559 567

2017

тыс.руб.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Всего
Оценка величины накопленных убытков	94 693	95 301	200 080	260 969	583 480	683 294	683 294
На конец года наступления страхового случая	95 301	8 529	184453	778400	318298	x	318 298
- по истечении одного года	1 557	341 281	45 075	25 365	x	x	25 365
- по истечении двух лет	262 818	13 492	6 540	x	x	x	6 540
- по истечению трех лет	318 773	2830	x	x	x	x	2 830
по истечению четырех лет	5 369	x	x	x	x	x	5 369
Оценка величины накопленных убытков	5 369	2 830	6 540	25 365	318 298	683 294	1 041 695
Накопленные страховые выплаты на конец года	5 160	1 949	4 508	13 295	292 981	284 125	602 018
Убытки по годам, предшествующим 2012 год	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по неоплаченным убыткам, брутто	209	881	2 032	12 070	25 317	399 169	439 677

### 33. Управление рисками (продолжение)

#### 33.2 Финансовые риски

Группа подвержена финансовым рискам в связи с осуществлением операций с финансовыми инструментами. Финансовые риски включают рыночный риск, состоящий из ценового, процентного и валютного рисков, кредитный риск и риск ликвидности. Ниже находится описание каждого из этих рисков и краткое описание методов, которые Группа применяет для управления ими. Группа подвергается данным рискам в процессе своей обычной деятельности.

Финансовые активы и финансовые обязательства, включая вложения, дебиторскую задолженность по страховым операциям и активы по перестрахованию, подвергаются следующим финансовым рискам:

- - Рыночный риск: Изменения на рынке могут существенно повлиять на активы/обязательства, инвестиции могут обесцениться, а доходность активов уменьшиться. Рыночный риск включает процентный риск, ценовой риск в отношении долевого инструмента и валютный риск.

- - Кредитный риск: невыполнение контрактных обязательств может привести к понесению Компанией финансовых убытков.

- - Риск ликвидности: при определенных неблагоприятных для страховой компании условиях, она может быть вынуждена продать активы по цене, ниже их справедливой стоимости, чтобы урегулировать обязательства.

##### 33.2.1. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, и курсы акций окажут влияние на доходы Группы и стоимость ее портфеля. Рыночный риск включает в себя:

- Процентный риск;
- Ценовой риск.

Рыночный риск возникает из открытых позиций в процентных ставках и ценах на долевого финансовые инструменты, которые подвергаются общим и специфическим рыночным изменениям, а также изменениям уровня волатильности рыночных цен. Цель управления рыночным риском - управлять и контролировать подверженность Группы рыночным рискам в пределах допустимых параметров (установленных и регулярно пересматриваемых руководством), в то же время оптимизируя доход.

##### Процентный риск

Процентным является риск того, что изменения процентных ставок окажут влияние на доход Группы или стоимость ее портфеля финансовых инструментов.

Группа подвержена воздействиям колебаний преобладающих уровней рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Процентная маржа может увеличиться в результате таких изменений, но может также уменьшить или создавать убытки в случае, если возникают неожиданные изменения.

##### Чувствительность процентной ставки

Группа подвержена риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Группы.

Далее представлен анализ чувствительности прибыли и капитала к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 50 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

### 33. Управление рисками (продолжение)

	2018		2017	
	50	-50	50	-50
	базисных пунктов	базисных пунктов	базисных пунктов	базисных пунктов
Влияние на прибыль	180	(180)	1 135	(1 135)
Влияние на капитал	144	(144)	908	(908)

#### Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2018	69,4706	79,4605
31 декабря 2017	57,6002	68,8668
31 декабря 2016	60,6569	63,8311
31 декабря 2015	72,8827	79,6972

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом

	Тыс. руб.	Долл. США	Евро	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства	331 579	0	0	331 579
Нематериальные активы	686	0	0	686
Инвестиционное имущество	4 843	0	0	4 843
Отложенные аквизиционные расходы	219 845	0	0	219 845
Отложенные налоговые активы	54 343	0	0	54 343
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	5 485	0	0	5 485
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS)4 "Договоры страхования"	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
находящиеся в собственности Компании (Группы)	119 160	28 234	0	147 394
Доля перестраховщиков в страховых резервах	479 773	0	0	479 773

Дебиторская задолженность по операциям страхования	311 195	0	0	311 195
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	58 650	0	0	58 650
Счета и депозиты в банках, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами	0	0	0	0
Займы выданные	188 001	0	0	188 001
Векселя	98 250	0	0	98 250
Денежные средства и их эквиваленты	119 916	45 183	34 317	199 416
Прочие активы	136 028	0	0	136 028
<b>Всего активов</b>	<b>2 127 754</b>	<b>73 417</b>	<b>34 317</b>	<b>2 235 488</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 211 817	0	0	1 211 817
Заемные средства	30 000	0	0	30 000
Кредиторская задолженность по операциям страхования	76 158	0	0	76 158
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	90 578	0	0	90 578
Прочие обязательства	24 697	0	0	24 697
Отложенные налоговые обязательства	20 481	0	0	20 481
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 453 731</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 453 731</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
				0
Акционерный (уставный) капитал	605 000	0	0	605 000
Положительная переоценка имущества	79 865	0	0	79 865
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	94 490	0	0	94 490
Всего капитала, причитающегося акционерам(участникам) Компании (Группы)	779 355	0	0	779 355
Неконтролирующая доля участия	2 401	0	0	2 401
<b>Всего капитала</b>	<b>781 756</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>781 756</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>2 235 487</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 235 487</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Тыс. руб.	Долл. США	Евро	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства	326 869	0	0	326 869
Нематериальные активы	725	0	0	725
Инвестиционное имущество	100 583	0	0	100 583
Отложенные аквизиционные расходы	244 927	0	0	244 927
Отложенные налоговые активы	44 420	0	0	44 420

Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 548	0	0	1 548
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS)4 "Договоры страхования"	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	166653	60 357	0	227 010
находящиеся в собственности Компании (Группы)	166653	60 357	0	227 010
Доля перестраховщиков в страховых резервах	345 554	0	0	345 554
Дебиторская задолженность по операциям страхования	344 693	0	0	344 693
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	45	0	0	45
Счета и депозиты в банках, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами	0	0	0	0
Займы выданные	193 210	0	0	193 210
Векселя	90 487	0	0	90 487
Денежные средства и их эквиваленты	75 081	57 600	13158	145 839
Прочие активы	175 754	0	0	175 754
<b>Всего активов</b>	<b>2110 549</b>	<b>117 957</b>	<b>13 158</b>	<b>2241664</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 063 535	0	0	1 063 535
Заемные средства	185 360	0	0	185 360
Кредиторская задолженность по операциям страхования	90 999	0	0	90 999
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	133 744	0	0	133 744
Прочие обязательства	11 713	0	0	11 713
Отложенные налоговые обязательства	9 869	0	0	9 869
<b>Всего обязательств</b>	<b>1495220</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1495220</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акционерный (уставный) капитал	605 000	0	0	605 000
Положительная переоценка имущества	73 976	0	0	73 976
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	65 067	0	0	65 067
Всего капитала, причитающегося акционерам (участникам) Компании (Группы)	744 043	0	0	744 043
Неконтролирующая доля участия	2 401	0	0	2 401
<b>Всего капитала</b>	<b>746 444</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>746 444</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>2241664</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2241664</b>

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Компании к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года), и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США и евро может быть представлен следующим образом.

**33. Управление рисками (продолжение)**

	2018	2017
	тыс. руб.	тыс.руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	14 683	23 592
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(14 683)	(23 592)
20% рост курса доллара ЕВРО по отношению к российскому рублю	6 863	2 626
20% снижение курса доллара ЕВРО по отношению к российскому рублю	(6 863)	(2 626)

**Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов, территорий и видов страхования. Общество перестраховывает определенные риски через перестраховочные компании. При выборе перестраховочной компании Общество руководствуется критериями платежеспособности и надежности и, в меньшей степени, диверсификацией (распределением риска между контрагентами).

Максимальный уровень кредитного риска Общества равен балансовой стоимости соответствующих финансовых активов и представлен в таблице далее. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	2018	2017
Доля перестраховщиков в страховых резервах	479 773	345 554
Дебиторская задолженность по операциям страхования	311 195	344 693
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	58 650	45
Денежные средства и их эквиваленты	199 416	145 839
<b>Величина максимального кредитного риска</b>	<b>1 049 034</b>	<b>836 131</b>

**Ценовой риск**

Прочие ценовые риски - это риски изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг может быть представлен следующим образом.

**33. Управление рисками (продолжение)**

Прочие ценовые риски	Изменение	31.12.2018		31.12.2017	
		Влияние на	Влияние на	Влияние на	Влияние на
		прибыль до налогообложе ния	Капитал	прибыль до Налогообложе ния	Капитал
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Рост котировок	10%	7 239	5 791	22 701	18 160
Снижение котировок	-10%	(7 239)	(5 791)	(22 701)	(18 160)

**33.2.2. 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.

2018:

	До года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства	0	0	331 579	331 579
Инвестиционное имущество	0	4 843	0	4 843
Займы выданные	135 170	52 831	0	188 001
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 004	72 390	0	147 394
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах	476 926	2 847	0	479 773
Отложенные налоговые активы	54 343	0	0	54 343
Отложенные аквизиционные расходы	160 038	59 807	0	219 845
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	246 485	123 360	0	369 845
Счета и депозиты в банках	0	0	0	0
Денежные средства и их эквиваленты	199 416	0	0	199 416
Прочие активы	136 028	0	0	136 028
<b>Всего активов</b>	<b>1483410</b>	<b>316 078</b>	<b>331 579</b>	<b>2131067</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
РНП	464 799	173 697	0	638 496
РЗУ	517 712	0	0	517 712
РПНУ	22 081	13 463	0	35 544
РРУУ	20 065	0	0	20 065

ООО «СК «Мегарусс-Д»  
 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
 (в тысячах российских рублей)

РНР	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	20 481	0	0	20 481
Займы полученные	30 000	0	0	30 000
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	166 736	0	0	166 736
Прочие обязательства	24 697	0	0	24 697
<b>Всего обязательств</b>	<b>1266571</b>	<b>187 160</b>	<b>0</b>	<b>1453731</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>216 839</b>	<b>128 918</b>	<b>331 579</b>	<b>677 336</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>216 839</b>	<b>345 757</b>	<b>677 336</b>	

2017:

	До года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства	0	10 528	316 341	326 869
Инвестиционное имущество	0-	100 583	0	100 583
Займы выданные	174 826	18 384	0	193 210
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156 704	70 306	0	227 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах	338 207	7 347	0	345 554
Отложенные налоговые активы	44 420	0	0	44 420
Отложенные аквизиционные расходы	186 452	58 475	0	244 927
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	300 451	44287	0	344 738
Счета и депозиты в банках	0	0	0	0
Денежные средства и их эквиваленты	145 839	0	0	145 839
Прочие активы	175 754	0	0	175 754
<b>Всего активов</b>	<b>1522653</b>	<b>309 910</b>	<b>316 341</b>	<b>2148904</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
РНП	563 715	108 953	0	672 668
РЗУ	277 514	0	0	277 514
РПНУ	84 638	0	0	84 638
РРУУ	28 715	0	0	28 715
РНР	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	9 869	0	0	9 869

Займы полученные	185 360	0	0	185 360
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	224 743	33 711	0	258 454
Прочие обязательства	11 713	0	0	11 713
<b>Всего обязательств</b>	<b>1386267</b>	<b>142 664</b>	<b>0</b>	<b>1528931</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>136 386</b>	<b>167 246</b>	<b>316 341</b>	<b>619 973</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>136 386</b>	<b>303 632</b>	<b>619 973</b>	

Анализ показывает, что в Группе достаточно денежных средств и других высоколиквидных активов для погашения текущих обязательств по договорам страхования.

### 33.3. Операционные риски

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и создает дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность, события в Украине, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику.

Руководство Группы осуществляет мониторинг всех изменений в текущей ситуации и принимает все необходимые меры. Руководство Группы уделяет значительное внимание анализу рисков страховой деятельности и раскрывает всю необходимую информацию о политике управления рисками в примечаниях к финансовой отчетности. Финансовая информация отражает их оценку влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Группы, однако будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Группы.

### 34. Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда - стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

#### **34. Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу**

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода.

Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.

В 2018 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность. Группа не ожидает значительного влияния новых требований на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

- Одновременно с применением МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» Группа будет применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», согласно которому для целей классификации и определения категории оценки все финансовые активы, за исключением долевых инструментов и производных инструментов, должны оцениваться исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, в сочетании с инструментами, связанными с предусмотренными договором денежными потоками.

#### 34. Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Категории оценки финансовых активов, предусмотренные МСФО (IAS) 39 (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения и оцениваемые по амортизированной стоимости) будут заменены на следующие категории:

- долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) с накопленными прибылями или убытками, реклассифицируемыми в состав прибыли или убытка при прекращении признания;
- долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), с прибылями и убытками, не подлежащими реклассификации при прекращении признания;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Согласно МСФО (IFRS) 9 встроенные производные инструменты больше не будут отделяться от основного актива. Вместо этого финансовые активы классифицируются исходя из бизнес-модели и договорных условий этих активов.

Порядок учета производных инструментов, встроенных в финансовые обязательства и нефинансовые основные договоры, не изменится.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

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

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

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

Генеральный директор  
ООО «СК «Мегарусс-Д»

27.03.2019



А. А.Цысь