

**Общество с ограниченной
ответственностью
Страховая компания «АСКОР»**

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2018 года
(отдельная отчетность)**

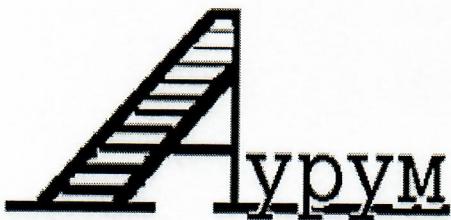
Содержание

Заключение независимого аудита	3
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет о движении капитала	9
Отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность	10
2. Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	11
4. Краткое изложение принципов учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
7. Дебиторская задолженность.....	29
8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30
9. Инвестиционное имущество.....	30
10. Нематериальные активы	31
11. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	31
12. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства	32
13. Прочие активы.....	32
14. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни	32
15. Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33
16. Оценка страховых обязательств.....	37
17. Прочие обязательства	39
18. Уставный капитал	39
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	40
20. Страховые премии по операциям страхования, перестрахования.....	40
21. Выплаты по операциям страхования и перестрахования	43
22. Расходы по урегулированию убытков.....	43
23. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	43
24. Аквизиционные расходы.....	43
25. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	43
26. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	44
27. Процентные доходы.....	44
28. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	45
29. Общие и административные расходы	45
30. Прочие доходы	46
31. Прочие расходы.....	46

32. Управление финансовыми рисками	46
33. Управление капиталом.....	55
34. Условные обязательства	55
35. Операции со связанными сторонами	56
36. События после отчетной даты	56
37. Информация по прекращаемой деятельности	56



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11206043460
115280, г. Москва, ул.Ленинская Слобода, д.9
тел. 8 (915) 227-69-05, e-mail: aurum_ooo@mail.ru
р/с № 40702810440000016525 ПАО Сбербанк
к/с № 3010181040000000225 БИК 044525225
ИНН 5046015030 КПП 772501001
ОГРН 1025006037396

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «АСКОР»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР» (ООО СК «АСКОР», ОГРН 1117746048155, 109263, г. Москва, ул. Чистова, дом 24А, помещение 7) (далее – «Организация»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о потоках денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации 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 (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 N 307-ФЗ, "Об аудиторской деятельности", Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке годовой 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 за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аudit годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- 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

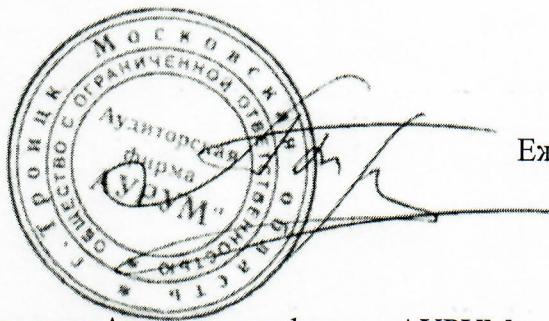
условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляли информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до них сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Ежова А.Ю.



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «АУРУМ»

ОГРН 1025006037396

115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, дом 9, этаж 1 пом. 2, ком №28-7 офис 3

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

ОРНЗ 11206043460

«30» апреля 2019 года

Годовой отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года
 валюта предоставления данных финансовой отчетности: российский рубль
 точность округления: целые тысячи рублей
 (не относится к группе организаций)

Приме- чание	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	5	229 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	6	178 104
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	2 654
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	26
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	1 025
Инвестиционное имущество	9	21 200
Нематериальные активы	10	486
Отложенные аквизиционные расходы	11	179 566
Требования по текущему налогу на прибыль	12	856
Отложенные налоговые активы	12	1 854
Прочие активы	13	1 649
Итого активов	617 273	526 295
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14	45 500
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	368 543
Отложенные аквизиционные доходы	11	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12	199
Отложенные налоговые обязательства	12	1 367
Прочие обязательства	17	665
Итого обязательств	416 274	296 932
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	18	163 000
Резервный капитал	18	208
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	19	37 790
Итого капитала	200 999	229 363
Всего обязательств и капитала	617 273	526 295

Финансовая отчетность, представленная на страницах 5-56 утверждена и подписана от имени руководства
 Организации «30» апреля 2019 года

Лебедев С.Е.
 Генеральный директор



Игнатьева Е.В.
 Главный бухгалтер

Годовой отчет о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе за год,

закончившийся 31 декабря 2018 года

валюта предоставления данных финансовой отчетности: российский рубль

точность округления: целые тысячи рублей

(не относится к группе организаций)

	Примечаниe	2018 год	2017 год
СТРАХОВАНИЕ ИНОЕ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	20	132 379	80 628
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	214 806	262 583
страховые премии, переданные в перестрахование	20	(2 657)	(633)
изменение резерва незаработанной премии	15	(79 869)	(181 267)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	15	99	(55)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(28 306)	(7 485)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(33 220)	(38 876)
расходы по урегулированию убытков	22	(3 557)	(373)
доля перестраховщиков в выплатах		1 615	16
изменение резервов убытков	15	7 346	30 141
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	15	(730)	1 107
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	23	247	374
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	23	(8)	126
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(98 503)	(85 207)
аквизиционные расходы	24	(132 498)	(219 821)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		283	95
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	11	33 712	134 519
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	25	36 466	15 107
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	26		(721)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		42 037	2 322
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	27	23 637	23 797
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	28	(4 911)	(1 266)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(19)	
Прочие инвестиционные расходы за вычетом доходов		(8 800)	
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		9 907	22 531
Общие и административные расходы	29	(7 804)	(14 095)

**ООО Страховая компания «АСКОР»
Отчет о совокупном доходе за год, окончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

Прочие доходы	30	5 748	18 931
Прочие расходы	31	(5 217)	(1 914)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(7 273)	2 922
Прибыль (убыток) до налогообложения		44 670	27 775
Расход по налогу на прибыль	12	(6 880)	(1 515)
Прибыль (убыток) после налогообложения		37 790	26 260
Совокупный доход за отчетный период		37 790	26 260

Финансовая отчетность, представленная на страницах 5-56 утверждена и подписана от имени руководства Организации «30» апреля 2019 года



Лебедев С.Е.
Генеральный директор

Игнатьева Е.В.
Главный бухгалтер

Годовой отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2018
года

валюта предоставления данных финансовой отчетности: российский рубль
точность округления: целые тысячи рублей
(не относится к группе организаций)

Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 31 Декабря 2016 г.	163 000	208	23 228	186 436
Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	24 995	24 995
Остаток на 31 Декабря 2016 г.	163 000	208	48 223	211 431
Совокупный доход	-	-	26 260	26 260
Прочее движение резервов	-	-	(8 328)	(8 328)
Остаток на 31 Декабря 2017 г.	163 000	208	66 155	229 363
Выплаты дивидендов участникам			(66 155)	(66 155)
Совокупный доход			37 790	37 790
Остаток на 31 Декабря 2018 г.	163 000	208	37 790	200 998

Финансовая отчетность, представленная на страницах 5-56 утверждена и подписана от имени руководства
Организации «30» апреля 2019 года

Лебедев Е.А.
Генеральный директор



Игнатьева Е.В.
Главный бухгалтер

Годовой отчет о движении денежных средств за год,
 закончившийся 31 декабря 2018 года

валюта предоставления данных финансовой отчетности: российский рубль
 точность округления: целые тысячи рублей
 (не относится к группе организаций)

	2018 год	2017 год
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	217 182	287 461
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(2 565)	(1 487)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(31 242)	(38 205)
Доля перестраховщика в выплатах	384	
Оплата аквизиционных расходов	(88 891)	(181 741)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	247	310
Проценты полученные	22 393	23 916
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(3 544)	(6 155)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(22 006)	(23 246)
Налог на прибыль, уплаченный	(7 545)	(1 255)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	771	
Денежные потоки от операционной деятельности	84 412	60 369
Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	-	
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	76 540	
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(76 550)	
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	(10)	
Выплаченные дивиденды	(57 555)	
Прочие поступления от финансовой деятельности	61 155	
Прочие платежи по финансовой деятельности	(20 217)	
Денежные потоки от финансовой деятельности	(16 616)	
Сальдо денежных потоков за отчетный период	67 795	60 359
Влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	(811)	
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	162 868	102 509
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	229 853	162 868

Финансовая отчетность, представленная на страницах 5-56 утверждена и подписана от имени руководства
 Организации «30» апреля 2019 года.



Лебедев С.Е.
 Генеральный директор

Игнатьева Е.В.
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность ООО Страховая компания «АСКОР» (далее – Организация) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Место нахождения Организации и юридический адрес: 109263 Москва, ул. Чистова, дом 24А, помещение 7.

ИНН 7714829011, ОГРН 1117746048155. Организация создана путем реорганизации в форме преобразования 28.01.2011 г.

Основная деятельность Организации – оказание страховых услуг. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 3767. Организация работает на основании лицензий на осуществление страховых операций:

1. СЛ № 3767 – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.
Дата выдачи: 02.03.2018 года.
Срок действия: бессрочная.
Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:
 - Страхование от несчастных случаев и болезней;

2. СИ № 3767 – добровольное имущественное страхование.
Дата выдачи: 02.03.2018 года.
Срок действия: бессрочная.
Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:
 - Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
 - Страхование грузов;
 - 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 за причинение вреда третьим лицам;
 - Страхование финансовых рисков.

Приоритетными направлениями деятельности Организации является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации:

- обязательное и добровольное страхование ответственности;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование строительно-монтажных рисков;
- страхование имущества юридических лиц и граждан;
- страхование и от несчастных случаев и болезней;
- добровольное страхование автотранспорта;

По состоянию на 31 декабря 2018г. и на 31 декабря 2017г. Организация не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017г Организация дочерних и зависимых организаций не имеет.

Средняя численность персонала Организации в течение 2018 года составила 19 человек (в течение 2017 года: 15 человек).

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

Наименование	31 декабря	31 декабря
	2018	2017
	Доля, %	Доля, %
Карчев Даниил Олегович	100,00	100,00-
Итого	100,00	100,00

Конечным бенефициаром Организации по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года является Карчев Даниил Олегович.

2. Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда функционирования Организации представляет собой совокупность внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на ее производственно-хозяйственную деятельность. Внутренняя организация подконтрольна Организации и ее менеджменту, то внешняя среда представлена неконтролируемой, а поэтому она требует особого изучения и учета при построении адекватной системы управления. К внешним факторам относятся научно-технологический прогресс, международные события, демографические, социокультурные, политические, природные, экономические и другие факторы.

Степень влияния отдельных внешних факторов на экономику Организации различна. Так, изменение цен, тарифов, налоговой, кредитной и амортизационной политики непосредственно определяет издержки Организации, а, следовательно, его прибыль и доходность.

Хотя за прошедший год экономическая ситуация в Российской Федерации несколько улучшилась, страховой сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к изменениям экономической ситуации и колебаниям валютного курса.

24 февраля 2018 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's Global Ratings повысило долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте с "BB+" до "BBB-" - нижней ступени инвестиционного уровня. Рейтинг в национальной валюте повышен с "BBB-" до "BBB". Как сообщается в пресс-релизе агентства, прогноз для обоих рейтингов - "стабильный". Краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валютах улучшены с "B/A-3" до "A-3/A-2"¹.

В декабре 2018г. индекс потребительских цен составил 100,8%, с начала года – 104,3% (в декабре 2017г. – 100,4%, с начала года – 102,5%)².

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на страховых и финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Общества в сложившихся обстоятельствах.

Эти и другие факторы в совокупности и в отдельности приводят к неустойчивой экономической ситуации в стране, что в свою очередь может отразится на операционной деятельности Организации. Руководство Организации считает, что принимает все необходимые меры для поддержания и дальнейшего развития бизнеса Организации в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Основные принципы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Организации подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными на территории Российской Федерации, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Организация ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность

¹ <https://www.interfax.ru/business/601244>

² http://www.gks.ru/bgd/free/B04_03/lssWWW.exe/Stg/d04/1.htm

подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

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

Причиной реклассификации сравнительных сумм на конец 2017 года является введение с 01.01.2018 года отраслевых стандартов бухгалтерского учета и единого плана счетов для страховых организаций.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

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

Новые стандарты МСФО

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Организация еще не приняла досрочно:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». 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.

С 1 января 2018 г. обязательным для применения стал :

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в окончательной редакции). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:
 - Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
 - Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаются в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
 - Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
 - Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Поскольку большинство активов Организации оценивалось по справедливой стоимости, внедрение стандарта не оказало существенного влияния на финансовые показатели деятельности за 2018 год.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки.

Новый стандарт заменяет все существующие требования МСФО к признанию выручки. Требуется модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. По расчетам Организации применение данного стандарта не оказалось существенного влияния на суммы, представленные в финансовой отчетности, поскольку Организация признает доходы и расходы, связанные с осуществлением страховой деятельности, поскольку не должна применять указанный стандарт в отношении договоров страхования, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования".

Изменения в учетной политике, расчетных оценках и ошибки

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

4.1. Финансовые активы и финансовые обязательства

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже приводится описание данных методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие, как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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

- Уровень 1 – рыночные котировки 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 которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Организация определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Организация классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии за риск или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование или внутренние административные расходы.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива, отображенную при первоначальном признании, за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – еще и за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий за риск или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая нарашенный купонный доход и амортизованный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии такой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Организация обязуется осуществить поставку финансового актива. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости, но признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости кредиторской задолженности, не обращающейся на активном рынке, Организация анализирует информацию о действующих процентных ставках на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока нахождения кредиторской задолженности в составе отчета о финансовом положении Организации.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Организация оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Организации отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения

(I) Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Обесценение займов предоставленных

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

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

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

Организация применяет индивидуальный метод обесценения.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика

или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыль и убыток за год.

Обесценение дебиторской задолженности

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

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

Организация регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Анализ на предмет обесценения осуществляется индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения, величины незаработанной премии и сроков действия договоров страхования и иных договоров, заключенных Организацией. Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженность, на основании данных о доле дебиторской задолженности с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности.

Портфели, формирующие дебиторскую задолженность, включают:

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

Резерв под обесценение формируется на индивидуальной основе.

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

(2) Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является

существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Организации существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Организация также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

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

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Прекращение признания финансовых активов. Организация прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Организация передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.3. Депозиты в банках

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

Депозиты в банках оцениваются по амортизированной стоимости.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Организацией для получения краткосрочной прибыли. Организация классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой

категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Первоначально торговые ценные бумаги признаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми цennymi бумагами отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Организация обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Организация классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Организации.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестиционной деятельности в момент установления права Организации на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

4.5. Займы предоставленные

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Организацией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Убытки от займов предоставленных по ставкам выше/ниже рыночных». Впоследствии балансовая стоимость займов выданных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.6. Дебиторская задолженность

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

Дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования представляет собой права требования, вытекающие непосредственно из условий заключенных страховых договоров. Дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования не подпадает под действие МСФО (IAS) 39, и, соответственно, к ней не применяются требования МСФО (IAS) 39 по первоначальной и последующей оценке. Оценка при первоначальном признании дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, а также их последующая оценка осуществляются в соответствии с МСФО (IFRS) 4. При этом МСФО (IFRS) 4 не определяет конкретных требований по первоначальной и последующей оценке дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, поэтому Организация осуществила выбор учетной политики по первоначальной и последующей оценке дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, а именно:

- дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования первоначально равна сумме ожидаемых к получению денежных средств по договорам страхования, сострахования и перестрахования (оценка по первоначальной стоимости). На конец отчетного периода производится оценка наличия объективного доказательства обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования и формируется резерв под обесценение. Таким образом, последующая оценка стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования после первоначального признания равна оценке по первоначальной стоимости, если только не имело место обесценение.

Дебиторская задолженность по страхованию, сострахованию и перестрахованию включает расчеты с контрагентами в отношении договоров страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования взаимозачтывается, если существует законное право для такого взаимозачета.

4.7. Предоплаты

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

4.8. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это имущество, удерживаемое Организацией с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества Организации входят земельные участки, предназначенный для будущего использования в качестве инвестиционного имущества.

Учет инвестиционного имущества

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

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

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

4.9. Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация основных средств

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

- Транспортные средства 5 лет;
- Вычислительная техника и офисное оборудование 3 года;
- Прочие основные средства 3 года.

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

4.10. Нематериальные активы

Нематериальный актив Организации представляет собой затраты на создание сайта. Данный нематериальный актив амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет.

4.11. Операционная аренда

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

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

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

4.12. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости, за исключением краткосрочной, которая отражается по текущей стоимости.

4.13. Привлеченные кредиты и займы

Привлеченные кредиты и займы (заемные средства) первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как расход/доход от привлечения заемных средств по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода/дохода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности по строке «Процентные доходы/расходы».

4.14. Условные активы и обязательства

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

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

Резервы под обязательства, отличные от обязательств по договорам страхования

Резервы под обязательства - это обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Организации обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Организации потребуется отток экономических ресурсов, включая экономические выгоды, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

4.15. Страхование

Страховые и инвестиционные контракты. Классификация

Организация заключает договоры (или контракты), которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Страховой риск связан с неопределенностью в отношении какого-либо из следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие договоры также могут содержать финансовый риск.

Организация классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он переносит существенный страховой риск.

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

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

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, но содержащие финансовый риск в отсутствие существенного страхового риска, являются инвестиционными договорами.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия страховщиком значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционным договорами, в рамках МСФО отражаются как сервисные договоры.

Описание страховых продуктов

Организация осуществляет страхование по следующим направлениям:

- Личное страхование (страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование, страхование на случай болезни);
- Страхование имущества;
- Автострахование (КАСКО), включая обязательное страхование гражданской ответственности транспортных средств (ОСАГО);
- Добровольное страхование ответственности.

Страхование иное, чем страхование жизни

Страховые премии и заработанные страховые премии

Премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования (здесь и далее – «премии» или «страховые премии») учитываются как начисленные в момент принятия/передачи страхового риска. Премии, не связанные с существенным страховым риском, не признаются как начисленные премии. Уменьшение или увеличение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным полисам) учитывается как уменьшение (увеличение) страховых премий отчетного периода.

Страховая премия зарабатывается на равномерной основе на протяжении всего срока действия договора страхования/перестрахования. По договорам страхования, ожидаемая убыточность по которым подвержена существенному влиянию сезонности, страховые премии зарабатываются с учетом этого фактора.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии (РНП) создается в размере части начисленной премии по договору страхования, сострахования, перестрахования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования, сострахования, перестрахования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. По договорам страхования, ожидаемая убыточность по которым подвержена существенному влиянию сезонности, РНП корректируется таким образом, чтобы заработка страховая премия (ЗСП) изменялась пропорционально сезонному фактору риска.

Страховые выплаты

Выплаты отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения, на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам, пострадавшим в результате страхового события.

Расходы на урегулирование убытков

Расходы на урегулирование убытков отражаются в отчете о совокупном доходе отдельной строкой по мере их возникновения и включают в себя прямые расходы, связанные с осуществлением страховых выплат, а также косвенные расходы, непосредственно связанные с урегулированием убытков.

Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включена в состав резерва убытков.

Резервы убытков

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

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

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

Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанные премии недостаточны для покрытия выплат и расходов, которые могут возникнуть после окончания финансового года. Оценка величины резерва неистекшего риска производится Организацией на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Ожидаемые выплаты рассчитываются на основе событий, произошедших до отчетной даты. Для целей окончательного предоставления финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается за счет отложенных аквизиционных расходов и в последствии представляет собой отдельный резерв.

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору перестрахования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора перестрахования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. По договорам перестрахования, ожидаемая убыточность по которым подвержена существенному влиянию сезонности, РНР корректируется таким образом, чтобы заработанная перестраховочная премия (**ЗСП**) изменялась пропорционально сезонному фактору риска.

Доля перестраховщиков в резервах убытков

Доля перестраховщиков в резервах убытков Организации включает долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков, а также долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков. Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается по каждой линии бизнеса исходя из величины резервов убытков и доли рисков, переданных Организацией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Организация производит перерасчет доли перестраховщиков в резервах убытков в соответствии с соответствующей величиной резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Организация корректирует долю перестраховщиков в резервах убытков с отражением результата изменения за период в отчете о совокупном доходе.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы включают в себя вознаграждения агентам за заключение договоров с корпоративными клиентами и физическими лицами, комиссионные и брокерские вознаграждения за заключение договоров входящего перестрахования и сострахования, сюрвейерские платежи и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, а также расходы по отчислению от страховых премий, предусмотренные действующим законодательством. Также в составе аквизиционных расходов отражаются косвенные расходы, непосредственно связанные с заключением договоров страхования (расходы по оплате труда отдела страхования, а также административные и общехозяйственные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела).

Аквизиционные расходы, которые можно непосредственно отнести на конкретные договоры страхования/перестрахования, откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны.

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Аквизиционные расходы признаются в отчете о совокупном доходе в момент их понесения.

Доход по суброгациям и регрессам

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

Доход от реализации годных остатков (абандон)

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

4.16. Уставный капитал

Уставный капитал

Организация является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества.

В отчетном периоде участником Организации является одно лицо, в соответствие законодательством выход единственного участника общества из общества не допускается.

Собственные доли, выкупленные у участников

Если Организация выкупает доли у участников, капитал, причитающийся владельцам Организации, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи или перевыпуска этих долей полученная сумма включается в капитал.

4.17. Резервный капитал

Резервный капитал в размере, предусмотренном уставом Организации в размере 5% от уставного капитала Организации формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения размера резервного капитала, установленного уставом Организации. Размер ежегодных отчислений в резервный капитал составляет 5% от чистой прибыли Организации до достижения размера, установленного уставом Организации.

Резервный капитал предназначен для покрытия убытков Организации, восстановления недостатка собственных оборотных средств, а также для оплаты труда, в случае недостатка иных средств.

4.18. Налогообложение

Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

Неопределенные налоговые позиции

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

4.19. Признание прочих доходов и расходов

Доходы/(расходы) Организации представляют собой доходы/(расходы), полученные/(понесенные) по операциям страхования, сострахования, перестрахования, доходы/(расходы) от инвестиционной деятельности и прочие доходы/(расходы).

Доходы и расходы по договорам страхования/перестрахования признаются в момент начала ответственности по договору, либо в момент уплаты страховой премии.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Административные, операционные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

Организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.20. Взаимозачеты

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

4.21. Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Организации является валюта основной экономической среды, в которой данной Организацией осуществляется свою деятельность. Функциональной валютой Организации и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	50,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

4.22. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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

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

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 не применяются.

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2018 года	4,30%
31 декабря 2017 года	2,50%
31 декабря 2016 года	5,40%
31 декабря 2015 года	12,91%
31 декабря 2014 года	11,40%

4.23. Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства

Организация производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- обязательства по договорам страхования;
- отложенные аквизиционные расходы;
- инвестиционное имущество;
- обесценение финансовых активов.

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Организации, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие текущих событий на будущие операции Организации.

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Организации. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Организация в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Денежные средства в кассе	42	15
Денежные средства на расчетных счетах	72 211	13 953
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, <i>классифицированные как денежные эквиваленты</i>	157 600	148 900
Итого	229 853	162 868

В состав статьи включены депозиты сроком погашения до 90 дней в сумме 157 600 тысяч рублей, размещены по ставкам от 5 до 6,99 %.

Остатков денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2018 г. нет (на 31.12.2017 г.: нет).

По состоянию на 31.12.2018 г. у страховщика были остатки денежных средств в четырех (на 31.12.2017 г.: в четырех) кредитных организациях с максимальной суммой денежных средств на счетах в одной кредитной организации 36 673 тысяч рублей (на 31.12.2017г : 6 593 тысяч рублей), или 51 процент (на 31.12.2017 г.: 47 процентов) от общей суммы денежных средств.

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

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги, в том числе:		
Правительства Российской Федерации	178 104	183 172
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	117 623	122 147
кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 997	6 125
некредитных финансовых организаций	42 377	54 900
Итого	178 104	183 172

Данные финансовые активы были классифицированы Организацией как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже приводится информация о процентных ставках и сроках погашения долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	номинированные в российских рублях	
	Купонный доход	Сроки погашения
Государственные ценные бумаги	1,5% - 4,5%	2022-2025
Корпоративные облигации	5,85% - 8,50%	2021- 2024

7. Дебиторская задолженность

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	584	1 309
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	109	109
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	92	0
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	1 978	0
Резерв под обесценение	-109	-109
Итого	2 654	1 309

По состоянию на 31.12.2018 год было 14 дебиторов. На 4 % дебиторской задолженности создан резерв под обесценения.

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва под обесценение дебиторской задолженности:

	Задолженность по суброгациям	Итого резерв
Резерв по состоянию на 31 декабря 2017 года	109	109
Погашено резерва в течение года		
Создание резерва в течение года		
Резерв по состоянию на 31 декабря 2018 года	109	109

В таблице ниже приводится анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Просроченные (дней)			Итого
	Текущие	до 30	свыше 90	
Страховая дебиторская задолженность:	2 654			2 654
задолженность по суброгации	-	109-	109	
резерв под обесценение		(109)	(109))	
Итого	2 654	-	(109)	2 654

8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 Декабря 2018 г.

	Необес- цененные	Обесце- ненные	Балансовая стоимость
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	26	0	26
Итого	26	0	26

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

	Необес- цененные	Обесце- ненные	Балансовая стоимость
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	61	0	61
Итого	61	0	61

Дебиторская задолженность составляет задолженность одной организации брокера ООО "ИК Велес Капитал", сумма задолженности которой составляет на 31.12.2018г.: 26 тыс. руб. (31.12.2017г.: 870 тыс. руб).

9. Инвестиционное имущество

	2018 г.	2017 г.
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	30 000	30 000
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-8 800	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	21 200	30 000

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе инвестиционного имущества отражены земельные участки стоимостью 21 200 тыс. рублей (2017: 30 000 тыс. рублей).

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов имущества на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов объекты инвестиционного имущества не были предоставлены в качестве обеспечения третьим лицам.

10. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	40	40
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	40	40
Прочее	-20	-20
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	20	20
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	20	20
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	20	20
Поступление	503	503
Амортизационные отчисления	-17	-17
Прочее	-20	-20
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	486	486
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	486	486
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	486	486

Проведен анализ внешних (негативные изменения во внешних условиях осуществления деятельности или правовой среде) и внутренних признаков обесценения нематериальных активов. Руководство проанализировало индикаторы, свидетельствующие о возможном обесценении нематериального актива, а также определило степень чувствительности активов к этим индикаторам. Принято решение об отказе тестирования на обесценение.

11. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Ниже представлены данные Организации по движению отложенных аквизиционных расходов:

	2018 г.	2017 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	145 854	11 335
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	33 712	134 519
отложенные аквизиционные расходы за период списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	40 214	134 519
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	-6 502	0
	179 566	145 854

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, признаются в качестве актива Организации и постепенно амортизируются в течение срока договора страхования.. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется начисленная комиссия по договорам страхования (база расчета ОАР).

ОАР рассчитан методом pro rata temporis от базы расчета ОАР.

12. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства

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

	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-7 249	-1 516
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	370	0
Итого, в том числе:	-6 880	-1 516
<u>расходы (доходы) по налогу на прибыль</u>	<u>-6 880</u>	<u>-1 516</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2018г. составляет 20% процентов, в 2017 15% – прибыль получена от доходов по государственным ценным бумагам.

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2018 г.	2017 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	44 670	27 775
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке	-8 934	-5 555
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	-14 479	-1 874
доходы, не принимаемые к налогообложению	19 941	3 631
расходы, не принимаемые к налогообложению	-34 420	-5 505
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	9 300	9 997
доходы, ставка по которым отлична от базовой	9 300	9 997
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-6 880	-1 516

На 31.12.2018 г. не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды

13. Прочие активы

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	0	4
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	65	65
Расчеты по социальному страхованию	1 112	381
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	2
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	452	749
Запасы	19	0
Прочее	0	39
Итого	1 648	1 239

14. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни

31 Декабря 31 Декабря

	2018 г.	2017 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	3 623	2 132
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1	49
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	41 818	36 024
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	59	0
Итого	45 500	38 205

Кредиторская задолженность является текущей, не подлежит дисконтированию.

15. Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

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

	31 Декабря 2018 г.			31 Декабря 2017 г.		
	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто
Резерв незаработанной премии	344 817	-99	344 718	223 483	-	223 483
Резервы убытков	22 263	-926	21 338	29 665	-1 656	28 009
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 581	-	1 581	335	-	335
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-118	-	-118	-126	-	-126
Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
Итого	368 543	-1 025	367 518	253 357	-1 656	251 702

По состоянию на 31.12.2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения LAT теста недостатка РНП не выявлено. Организация не должна формировать PHP на отчетную дату.

По состоянию на предыдущую дату (31.12.2017) PHP также не формировался. Изменение PHP за период равно нулю.

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом pro rata temporis от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

Изменение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	42 216	(55)	42 161	29 552	-	29 552
Страховые премии, начисленные в течение	211 489	-	211 489	31 820	(55)	31 765

ООО Страховая компания «АСКОР»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

отчетного периода						
Страховые премии,						
заработанные в течение	(30 222)	55	(30 167)	(19 156)	-	(19 156)
отчетного периода						
На конец отчетного периода	223 483	-	223 483	42 216	(55)	42 161

Изменение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто
На начало отчетного						
периода	29 665	-1 656	28 009	58 471	-549	57 922
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	42 065	-1 026	41 039	19 878	-2 016	17 863
Изменение резерва убыток прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	-16 246	141	-16 106	-10 335	893	-9 442
Страховые выплаты в течение отчетного периода	-33 220	1 615	-31 605	-38 349	16	-38 333
На конец отчетного	22 263	-926	21 338	29 665	-1 656	28 009

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: Борнхуттера-Фергюсона, «цепной лестницы» и «простого коэффициента убыточности».

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: равномерное распределение риска по договорам страхования с неистекшей ответственностью, ожидаемые убытки, коэффициенты развития убытков, стабильность структуры развития претензий.

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

	2018 г.		2017 г.		Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто
	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы	Резервы в резервах		
На начало отчетного периода	335	0	335	1 669	0	1 669
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	3 708	0	3 708	61	0	61
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	1 095	0	1 095	-1 394	0	-1 394
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	-3 557	0	-3 557	0	0	0
На конец отчетного периода	1 581	0	1 581	335	0	335

РУУ рассчитывается как процент от резерва убытков. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3% расчетных расходов, и фактического отношения расходов на урегулирование убытков, согласно данным финансовой отчетности, к сумме страховых выплат за соответствующий год.

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

	2018 г.		2017 г.		Доля перестра- ховщиков в оценке	Оценка- нетто
	Оценка	Доля перестра- ховщиков в оценке	Оценка	Доля перестра- ховщиков в оценке		
На начало отчетного периода	-126	0	-126	0	0	0
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	0	0	0	-126	0	-126
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	-247	0	-247	0	0	0
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	255	0	255	0	0	0
На конец отчетного периода	-118	0	-118	-126	0	-126

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.	31 Декабря 2017 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	7	2 545	15 952	61 080	29 938

Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	0	6 989	12 444	22 726	9 792
2015 год	0	719	0	0	0
2016 год	0	719	4 648	0	0
2017 год	0	6 989	12 444	20 480	0
2018 год	0	6 989	12 444	22 726	9 792
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	0	6 989	13 657	22 822	14 850
2015 год	0	719	0	0	0
2016 год	0	7 170	19 660	0	0
2017 год	0	6 989	18 551	29 639	0
2018 год	0	6 989	13 657	22 822	14 786
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	7	-4 444	2 295	38 258	15 152

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.	31 Декабря 2017 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	7	2 545	15 952	60 531	28 288
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	0	6 989	12 444	22 449	9 203
2015 год	0	719	0	0	0
2016 год	0	719	4 648	0	0
2017 год	0	6 989	12 444	20 480	0
2018 год	0	6 989	12 444	22 449	9 203
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	0	6 989	13 657	22 546	14 160
2015 год	0	719	0	0	0
2016 год	0	7 170	19 660	0	0
2017 год	0	6 989	18 551	29 639	0
2018 год	0	6 989	13 657	22 546	13 271
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	7	-4 444	2 295	37 986	15 017

16. Оценка страховых обязательств

Страховые резервы и прочие показатели по состоянию на 31 декабря 2018 (рубли)

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	Изменение за 31.12.2018	Изменение за 31.12.2018	Изменение за 31.12.2018	Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков
	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год			на 31.12.2018	2018 год	на 31.12.2018	
Личное страхование	271 597 031,15	64 924 082,42	0,00	0,00	6 569 470,04	-191 368,68	0,00	0,00
Автострахование	19 708 139,00	3 137 780,36	0,00	0,00	1 653 393,21	-823 517,61	0,00	0,00
Страхование имущественных рисков	13 184 496,72	12 979 782,93	99 101,51	99 101,51	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности	3 551 729,18	3 516 286,19	0,00	0,00	1 851 782,61	-1 573 932,90	925 891,30	-724 055,48
Страхование финансовых рисков	36 775 482,31	36 775 482,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого	344 816 878,36	121 333 414,21	99 101,51	99 101,51	10 074 645,86	-2 588 819,19	925 891,30	-724 055,48

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	Резерв расходов на регулирование убытков	Изменение за 31.12.2018	Изменение за 31.12.2018	Изменение за 31.12.2018	Доля перестраховщиков в резерве ненесущих риска
	на 31.12.2018	Изменение за 2018 год			на 31.12.2018	2018 год	на 31.12.2018	
Личное страхование	2 553 893,02	-6 735 952,63	0,00	0,00	54 883,10	-21 249,10	0,00	0,00
Автострахование	7 913 724,51	947 802,53	0,00	0,00	1 500 887,63	1 318 532,96	0,00	0,00
Страхование имущественных рисков	616 691,20	616 691,20	0,00	0,00	5 796,90	5 796,90	0,00	0,00
Страхование	895 223,82	149 785,73	0,00	0,00	17 118,48	2 347,25	0,00	0,00

По результатам проведения LAT теста недостаток РНП не выявлен. Организация не должна сформировать РНР на отчетную дату. (руб.)

ответственности						
Страхование финансовых рисков	209 279,99	209 279,99	0,00	0,00	1 967,23	1 967,23
Итого	12 188 812,54	-4 812 393,18	0,00	0,00	1 580 653,35	1 307 395,24
						0,00

Проверка адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом. (руб.)

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков		Дефицит премии на конец периода	ОАР после списания на конец периода	РНР на конец периода
			Сумма ожидаемых будущих убытков (с учетом будущих поступлений по суброгациям и пересессам)	Урегулирование			
Личное страхование	271 597 031,15	167 089 340,56	35 121 469,58	7 249 449,95	0,00	167 089 340,56	0,00
Автострахование	19 708 139,00	8 216 073,67	14 129 827,67	3 863 883,79	6 501 646,13	1 714 427,54	0,00
Страхование имущественных рисков	13 184 496,72	6 483 105,15	2 017 607,20	484 810,96	0,00	6 483 105,15	0,00
Страхование ответственности	3 551 729,18	1 073 605,95	524 017,82	120 467,90	0,00	1 073 605,95	0,00
Страхование финансовых рисков	36 775 482,31	3 205 344,64	1 653 834,93	639 401,88	0,00	3 205 344,64	0,00
Итого:	344 816 878,36	186 067 469,97			6 501 646,13	179 565 823,84	0,00

На конец предыдущего отчетного периода аналогичная проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии Ответственным актуарием. Наблюдался дефицит сформированного резерва незаработанной премии по резервным группам Личное страхование и Автострахование для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных активационных расходов. По этим двум резервным группам был списан ОАР в размере, покрывающем выявленный дефицит РНР.

17. Прочие обязательства

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Расчеты с прочими кредиторами	0	11
Расчеты с персоналом	382	397
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	45	3 647
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	109	12
Расчеты по социальному страхованию	129	60
Прочие обязательства	0	780
Итого	665	4 906

18. Уставный капитал

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

По состоянию на 31.12.2018 года номинальный уставный капитал (фонд) составлял 163 000 тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов уставный капитал оплачен полностью.

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

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности	120000	120000
Фактический размер маржи платежеспособности	200 404	229234
Отклонение фактического размера от нормативного	80 404	109234
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	67	91

В течение 2018г. и 2017г. страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2018 составил 163 000 тыс. руб (на 31.12.2018 163 000 тыс. руб).

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

В соответствии с ранее действовавшей редакцией Устава был сформирован резервный капитал из чистой прибыли в размере 208 тыс. руб. (на начало 2018 года – 208 тыс. руб.)

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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

На 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль составила 37 790 тыс. руб. В соответствие с решением единственного участника от 01 апреля 2019 года полученная прибыль в размере 20 000 тыс. руб. направлена на увеличение уставного капитала. 10 апреля 2019 года соответствующие изменения учредительных документов зарегистрированы, уставный капитал стал составлять 183 000 тыс. руб. Данное событие после окончания отчетного периода рассматривается как некорректирующее.

20. Страховые премии по операциям страхования, перестрахования

	2018 г.	2017 г.
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	272 439	283 347
Возврат премий	-57 633	-20 764
Итого	214 806	262 583

Премии, переданные в перестрахование в 2018 году по перестраховщикам

Перестраховщик	2018 г.
TT CLUB The Transport Mutual	1425
Страховое публичное акционерное общество "Ингосстрах"	734
Акционерное общество "Российская Национальная Перестраховочная Компания"	264
Общество с ограниченной ответственностью "Страховое общество "Помощь"	70
Публичное акционерное общество "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	40
Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ"	28
Акционерное общество "Объединенная страховая компания"	20
Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Согласие"	17
Закрытое акционерное страховое общество «Промтрансинвест»	17
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Паритет-СК"	14
Акционерное общество "Национальная страховая компания ТАТАРСТАН"	9
Либерти Страхование (Акционерное общество)	8
Общество с ограниченной ответственностью "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АРСЕНАЛЪ"	6
Акционерное общество "Страховая компания "ПАРИ"	5
Итого	2 657

Страховые премии, выплаты, расходы, изменение резервов по видам страхования

	Всего	Страхование от несчастных случаев и болезней		Страхование ответственности владельцев транспортных средств		Страхование ответственности за имущество		Страхование имущества прочее		Страхование финансовых и предприятий и льских рисков		Страхование с лицами, выезжающими за пределы постоянного места жительства		
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	
Задеблокированные страховые премии	134 937	81 316	82 450	46 069	-30	501	24 876	33 390	962	738	9 015	299	6 684	291
стражевые премии по операциям страхования, сострахования и перстрахования	214 806	262 583	145 310	231 335	-63	193	28 014	30 271	988	757	21 830	-151	7 950	153
изменение резерва неизработанной премии	-79 869	-181 268	-62 859	-185 266	34	307	-3 138	3 119	-26	-19	-12 815	450	-1 266	137
Составившиеся убытки	-29 191	-8 609	-4 105	13 622	0	0	-24 727	-18 761	0	0	-901	135	-348	-3 605
выплаты по операциям страхования, сострахования и перстрахования	-33 220	-38 876	-11 127	-6 084	0	0	-19 979	-28 519	0	0	-279	-3 048	-1 835	-1 226
расходы по урегулированию убытков	-3 557	-373	0	0	0	0	-3 557	-373	0	0	0	0	0	0
изменение резервов убытков	7 346	30 139	7 022	19 705	0	0	-1 430	9 631	0	0	-622	3 182	1 487	-2 379
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	247	374	0	0	0	0	247	374	0	0	0	0	0	0
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгаций и прочим возмещениям	-8	126	0	0	0	0	-8	126	0	0	0	0	0	0
расходы по ведению страховых операций	-98 786	-85 301	-71 671	-69 908	-13	-273	-17 321	-14 534	-372	-295	-5 326	-215	-1 447	-76
аквизиционные расходы	-132	-498	-219 820	-99 014	-205 066	0	-152	-12 988	-14 109	-382	-303	-11 753	-128	-2 520
изменение отложенных аквизиционных расходов	33 712	134 519	27 343	135 158	-13	-121	-4 333	-425	10	8	6 427	-87	1 073	-13
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	36 466	15 107	33 236	10 279	33	69	1 426	1 747	0	201	1 052	495	203	2 316
														517

ООО Страховая компания «АСКОР»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

21. Выплаты по операциям страхования и перестрахования**Выплаты по прямым договорам страхования**

	2018 г.	в %
гражданской ответственности автоперевозчика имущества юридических лиц от огня и других опасностей	1 835	5,52%
средств наземного транспорта	279	0,84%
страхование от несчастного случая	19 979	60,14%
	11 127	33,49%
	33 220	100,00%

22. Расходы по урегулированию убытков

	2018 г.	2017 г.
Прямые расходы, в том числе:	-3 201	-142
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-3 201	-142
Косвенные расходы, в том числе:	-356	-230
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	-314	-230
прочие расходы	-42	0
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	-3 557	-373
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	-3 557	-373

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

	2018 г.	2017 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	247	374
Итого	247	374

24. Аквизиционные расходы

	2018 г.	2017 г.
Вознаграждение страховым агентам	-131 060	-219 820
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	-1 438	0
Итого	-132 498	-219 820

25. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

	2018 г.	2017 г.
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям	36 466	15 107

страхования и сострахования и договорам, принятым в
перестрахование

Итого	36 466	15 107
--------------	---------------	---------------

26. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

	2018 г.	2017 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятоого перестрахования	0	-109
Прочие расходы	0	-612
Итого	0	-720

27. Процентные доходы

	2018 г.	2017 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	23 637	23 797
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13 883	16 932
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 990	6 799
по займам выданным и прочим размещенным средствам	1 400	0
прочее	364	66
Итого	23 637	23 797

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

За 2018 г.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
Финансовые активы, в том числе:	-4 911
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-4 911
Итого	-4 911

За 2017 г.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
Финансовые активы, в том числе:	(1 266)
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(1 266)
Итого	(1 266)

29. Общие и административные расходы

	2018 г.	2017 г.
Расходы на персонал	2 514	7 756
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	17	0
Расходы по операционной аренде	562	1 275
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	111	106

ООО Страховая компания «АСКОР»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Расходы на рекламу и маркетинг	139	14
Расходы на юридические и консультационные услуги	2 169	1 970
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	502	1 362
Представительские расходы	4	5
Транспортные расходы	14	0
Штрафы, пени	24	28
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	109	17
Прочие административные расходы	1 639	1 562
Итого	7 804	14 094

Расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам 2018 года отсутствуют. Расходы по программе пенсионного обеспечения и по выплате выходных пособий в 2018г. отсутствуют.

30. Прочие доходы

	2018 г.	2017 г.
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	2 900	0
Прочие доходы	2 848	18 932
Итого	5 748	18 932

31. Прочие расходы

	2018 г.	2017 г.
Комиссионные и иные аналогичные расходы	-5 217	-1 914
Итого	-5 217	-1 914

Прочие расходы в 2018г составляют 75% -списана дебиторская задолженность безнадежная к взысканию, 25%-иные расходы.

32. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Организации осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Страховой риск

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

Страховой риск включает в себя следующие компоненты:

- Группа 1. Риск превышения оценки обязательств Организации по страховым операциям над страховыми премиями в части, отвечающей за покрытие обязательств по страховым операциям, в течение годового периода из-за риска превышения значений параметров, определяющих обязательства по договорам страхования (частота и «тяжелость» страховых случаев) над соответствующими оценками, принятыми для расчета страховых тарифов. Такое превышение может быть обусловлено:
 - о выбором неадекватной методологии тарификации или оценок/предпосылок, принятых при расчете страховых тарифов;

- о недостаточным объемом страхового портфеля, в связи с чем сформированный страховой фонд может оказаться ниже фактических обязательств как в части обязательств по договорам страхования, так и по в части иных обязательств, связанных со страховыми операциями;
- о существенным изменением экономической среды, не предусмотренным при оценке страховых тарифов, например, резкое увеличение стоимости запасных частей импортного оборудования в связи со значительным ростом курса иностранных валют к рублю (страхование автотранспорта);
- о случайным характером фактических страховых обязательств, связанным со случайными негативными отклонениями от обычных частоты наступления травм и несчастных случаев (портфель Организации считается подверженным риску выплат в связи с наступлением неблагоприятных условий жизнедеятельности).

Группа 2. Риск превышения фактических обязательств Организации по страховым операциям над оценкой страховых резервов на любую из отчетных дат:

Такое превышение может быть обусловлено:

- о выбором неадекватной методологии резервирования и/или предпосылок формирования страховых резервов и/или неадекватностью исходной информации при формировании страховых резервов;
- о существенным изменением экономической среды, не предусмотренным оценкой страховых резервов;
- о случайным характером фактических страховых обязательств Организации (подробнее о причинах случайнога характера фактических обязательств – при описании Группы №1 рисков).

Группа 3. Перестраховочный риск (исключая кредитный):

- о риск выбора перестраховочной политики, не соответствующей ресурсам Организации (в т.ч. выбора собственного удержания и/или лимитов покрытия и/или формы/вида договоров перестрахования);
- о риск не выявленной вовремя разницы в страховом и перестраховочном покрытии.

Методы предотвращения риска:

- установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Организации возникновению крупных убытков/катастроф;

Организация осуществляет контроль над страховыми рисками, используя:

- департамент андеррайтинга и установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Организации возникновению крупных убытков;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными видами страхования;
- комплексный актуарный анализ.

Управление страховыми рисками в Организации осуществляется посредством идентификации, анализа, измерения (оценки), контроля (мониторинга) уровня риска и андеррайтинга риска.

Идентификация риска заключается в прогнозировании наиболее серьезных рисков, которым предполагается принятие объекта на страхование. Анализ заключается в тщательном изучении объекта страхования и всех обстоятельств, связанных с риском (в том числе изучении рисков, которые характерны для определенного вида деятельности, например строительной, с помощью физических осмотров имущества и наблюдения за производственными процессами, изучения документов (балансов, отчетов, договоров и др.). Анализ включает оценку максимально вероятного убытка, оценку частоты, серьезности и характера воздействия рисков на объект страхования, методы обнаружения и защиты, вероятность возникновения рисков по времени, способы спасения и рекомендации.

Измерение или оценка риска сводится к определению степени его вероятности и размеров потенциального ущерба с помощью вероятностной оценки риска и ранжированию рисков.

Контроль (мониторинг) уровня риска заключается в физическом и финансовом контроле. Физический контроль заключается в использовании различных способов, позволяющих снизить вероятность наступления ущерба или его масштабы, например с помощью превентивных мероприятий по снижению вероятности наступления ущерба, соблюдения техники безопасности и противопожарной безопасности, наличия охранной сигнализации, проверки сохранности имущества и другие. Финансовый контроль заключается в поиске источников компенсации возможных ущербов в денежной форме, ограничении лимитов ответственности Общества, прогнозировании результатов страхования.

Андеррайтинг риска осуществляется путем осуществления комплекса мероприятий, направленных на определение степени отклонения риска от среднестатистического, в целях обеспечения возможности предложения страховой услуги по параметрам договора, удовлетворяющим Страховщика и Страхователя, а также защиты страхового портфеля по виду страхования; сопоставление набора предлагаемых рисков, размера возможного ущерба с прогнозным финансовым состоянием Организации (в целом, либо по виду страхования, либо по продукту) и установление/согласование на основании этого условий договора страхования (принимаемые на страхование риски, величина тарифа, размер франшизы)

Сложившаяся на протяжении нескольких лет политика управления страховыми рисками позволяет поддерживать их на приемлемом уровне, как не используя перестраховочную защиту, так и используя в своей деятельности институт перестрахования рисков по различным формам и видам операций перестрахования.

В Организации передаются в перестрахование договоры, как на пропорциональной, так и на непропорциональной основе.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе видов страхования

На 31.12.2018 г. (в брутто оценке без корректировки на отложенные аквизиционные расходы

	Резерв незаработанной премии	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Резерв расходов на урегулирование убытков	Всего оцененных страховых обязательств
Личное страхование	271 597	6 569	2 554	55	338 751
Автострахование	19 708	1 653	7 914	1 501	35 357
Страхование имущественных рисков	13 184	0	617	6	27 607
Страхование ответственности	3 552	1 852	895	17	8 612
Страхование финансовых рисков	36 775	0	209	2	73 973
Итого	344 817	10 075	12 189	1 581	484 301

:

На 31.12.2017 г.

	Резерв незаработанной премии	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Резерв расходов на урегулирование убытков	Всего оцененных страховых обязательств
Личное страхование	206 673	6 761	9 290	76	222 800
Автострахование	16 570	2 477	6 966	182	26 196
Страхование имущественных	205	-	-	-	205

рисков					
Страхование					
ответственности	35	3 426	745	15	4 221
Итого	223 483	12 663	17 001	273	253 421

Все договоры страхования заключены в России, основной регион концентрации страховых рисков – Москва и Московская область.

Кредитный риск

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

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

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженных на балансе Организации.

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Fitch. Для финансовых и перестраховочных активов, не имеющих рейтинга Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и рейтинг финансовой устойчивости перестраховщиков A.M. Best), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

	Fitch Ratings	S&P Ratings	Moody's Ratings	A.M. Best Ratings
Инвестиционная Категория				
Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	Aaa	A++
Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	Aa	A+
Высокая кредитоспособность	A	A	A	A
Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	Baa	A-, B++
Спекулятивная Категория				
Спекулятивный рейтинг	BB	BB	Ba	B+
В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B, B-
Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	Caa	C
Высокая вероятность дефолта	CC	CC	Ca	D, E
Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	F
Дефолт	D	D	D	-

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

Наименование актива / эмитент	Сумма	Рейтинг/ доля	Рейтинговое Агентство
Денежные средства	72 253	11,71%	
Денежные наличность в кассе	42		
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЙКАЛИНВЕСТБАНК"	77	Отсутствует рейтинг	
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СОВКОМБАНК"	27 191	ruA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	36 768	ruAAA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	8 175	ruAA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	157 600	25,53%	
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЙКАЛИНВЕСТБАНК"	54 600	Отсутствует рейтинг	
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СОВКОМБАНК"	30 000	ruA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	43 000	ruAAA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	30 000	ruAA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	178 104	28,85%	
<u>Долговые ценные бумаги Российской Федерации</u>	117 623		
29006RMFS	4 648	BBB	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс»
26220MFS	112 975	BBB	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс»
<u>Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</u>	5 997		
RU32048MOS0 ВЫСШИЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ ГОРОДА МОСКВЫ-ПРАВИТЕЛЬСТВО МОСКВЫ	5 997	Список первого (высшего) уровня	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
<u>Долговые ценные бумаги кредитных организаций</u>	42 377		

ООО Страховая компания «АСКОР»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

4B023001000B БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	11 819	ruAAA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
4B021801481B ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	6 018	AAA(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
42103349B АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	11 736	AA(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
4B021000354B "ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	12 804	ruAA+	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
<u>Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций</u>	12 108		
4-09-00004-Т ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)"	12 108	Список первого (высшего) уровня	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:			
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	26	0,00%	
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 025	0,17%	
Инвестиционное имущество	21 200	3,43%	
Нематериальные активы	486	0,08%	
Отложенные аквизиционные расходы	179 566	29,09%	
Требования по текущему налогу на прибыль	856	0,14%	
Отложенные налоговые активы	1 854	0,30%	
Прочие активы, в том числе:			
Итого	617 273	100,00%	

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

Наименование актива / эмитент	Сумма	Рейтинг	Рейтинговое Агентство
Денежная наличность в кассе	15		
Акционерное Общество "Байкалинвестбанк"	76		
Акционерный Коммерческий Банк "Росевробанк" (Акционерное Общество)	6 533	A-(RU)	«Аналитическое Рейтинговое (Акционерное общество) Агентство»
Банк Втб 24 (Публичное Акционерное Общество)	751	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство РА»
Акционерное Общество "Альфа- Банк"	6 593	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство РА»
Деньги	13 968	3,69%	

Акционерное "Байкалинвестбанк"	Общество	53 900		
Акционерный Коммерческий Банк "Росевробанк" (Акционерное Общество)		30 000	A-(RU)	«Аналитическое Рейтинговое (Акционерное общество) Кредитное Агентство»
Банк Втб 24 (Публичное Акционерное Общество)		35 000	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт PA»
Акционерное Общество "Альфа- Банк"		30 000	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт PA»
Депозиты		148 900	39,33%	
Офз		122 146	список первого (высшего) уровня	
Высший Исполнительный Орган Государственной Власти Города Москвы-Правительство Москвы		6 125	список первого (высшего) уровня	
Банк Втб (Публичное Акционерное Общество)		11 980	список первого (высшего) уровня	
Публичное Акционерное Общество "Сбербанк России"		6 162	список первого (высшего) уровня	
Акционерное Общество "Российский Сельскохозяйственный Банк"		12 233	список первого (высшего) уровня	
Газпромбанк (Акционерное Общество)		12 148	список первого (высшего) уровня	
Государственная Корпорация "Банк Развития И Внешнеэкономической Деятельности (Внешэкономбанк)"		12 377	список первого (высшего) уровня	
Ценные бумаги		183 171	48,38%	
Земельные участки		30 000	7,92%	
Дебиторская задолженность		2 569	0,68%	
ИТОГО:		378 608	100,00%	

Ценовой риск

Организация принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Организация владеет портфелем акций и облигаций российских Организаций, а так же портфелем государственных и муниципальных ценных бумаг и вследствие этого подвержена рыночному риску, связанному со снижением их рыночной стоимости.

Руководство Организации устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае существенных изменений на рынке.

Географический риск

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

Валютный риск

Организация не подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду отсутствия у нее валютных активов и обязательств.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Организации для расчета по своим обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2018 года Организация полагает, что данный риск нематериален ввиду наличия достаточного количества денежных средств и эквивалентов и других ликвидных финансовых активов.

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

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства и депозиты	229 853	0	0	229 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	0	178 104	178 104
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 359	1 294	0	2 654
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	26	0	0	26
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	52	636	337	1 025
Прочие финансовые активы	0	1 648	0	1 648
Итого финансовых активов	231 291	3 578	178 441	413 311
	0	0	0	0
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45 500	0	0	45 500
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, из них	55 092	100 711	212 739	368 543

резерв незаработанной премии	46 244	88 850	209 604	344 699
- резервы убытков, включая резерв расходов на урегулирование убытков	8 848	11 861	3 135	23 844
Прочие обязательства	2 231	0	0	2 231
Итого обязательств	102 823	100 711	212 739	416 274
Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция)	128 468	-97 133	-34 298	-2 963
Совокупный разрыв ликвидности	128 468	31 335	-2 963	-2 963

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 968	0	0	13 968
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	148 900	0	0	148 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	183 171	183 171
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	1 308	0	1 308
Прочая дебиторская задолженность	1 261	0	0	1 261
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	12 726	33 683	99 445	145 854
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резервах убытков	412	1 237	0	1 649
Итого финансовых активов	177 267	36 228	282 616	496 111
Обязательства				
Резерв незаработанной премии и PHP	22 382	54 123	146 978	223 483
Резервы убытков	8 109	16 469	5 234	29 812
Кредиторская задолженность	38 204	0	0	38 204
Прочие обязательства	4 907	0	0	4 907
Итого финансовых обязательств	73 602	70 592	152 212	296 406
Чистый разрыв ликвидности	103 665	-34 362	130 404	199 706
Совокупный разрыв ликвидности	103 666	69 302	199 706	

По мнению руководства Организации, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Организацией. В Организации, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так

как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств является важным фактором для оценки ликвидности Организации и ее рисков.

Риск процентной ставки

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года существенный риск процентной ставки отсутствует.

33. Управление капиталом

Управление капиталом Организации имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и
- (ii) (ii) обеспечение способности Организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые Организации обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала и уровню платежеспособности (которые рассчитываются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- Фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности страховой организации. Расчет нормативного значения маржи осуществляется на расчетную дату на основании данных финансовой отчетности страховой организации. (установленное указанием Центрального Банка Российской Федерации №3743-У от 28.07.2015 г. «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения страховщиками средств страховых резервов (указание Центрального Банка Российской Федерации № 3444-У от 16.11.2014 «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное указанием Центрального Банка Российской Федерации № 3445-У от 16.11.2014 «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Организации.

На дату подписания отчетности у Организации не имеется неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации.

34. Условные обязательства

Юридические вопросы

Время от времени в ходе текущей деятельности Организации в судебные органы поступают иски в отношении Организации. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Организация считает, что разбирательства по ним не приведут к

существенным убыткам для Организации, и, соответственно, не сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

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

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

35. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года связанными сторонами являются:

- единственный участник Организации Карчев Д. О.,
- генеральный директор Лебедев С.Е.

Участнику произведена выплата дивидендов в размере 57 555 тыс. руб. (за вычетом удержанного налога на доходы физических лиц).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в 2017 году составило 1180 тыс. рублей, в 2018 году 557 тыс. руб.

Прочие операции со связанными сторонами не осуществлялись.

36. События после отчетной даты

На основании решения участника 10 апреля 2019 года зарегистрировано увеличение уставного капитала до 183 000 тыс. руб.

37. Информация по прекращаемой деятельности

В обозримом будущем Организация планирует продолжать осуществление страховой деятельности на основании имеющейся у нее лицензии. Информация по прекращаемой деятельности отсутствует.

