

Дальневосточное железнодорожное акционерное страховое
общество «ДальЖАСО»

Примечания, состоящие из краткого обзора основных
положений учетной политики и прочей пояснительной
информации к финансовой отчетности страховой компании
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(отчетность отдельной организации)

Содержание

1. ВВЕДЕНИЕ	13
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	13
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	27
4.1. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМ РИСКОМ.....	27
4.2. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	342
5. ПРЕМИИ	41
6. ВЫПЛАТЫ	43
7. АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	45
8. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД	45
9. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	45
10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	46
11. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	46
12. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА	47
13. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ.....	47
14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	47
15. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ	48
16. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	48
17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	48
18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	49
19. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ.....	50
20. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	51
21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	54
22. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	54
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	54
24. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА	55
25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	55
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	53
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	53
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	53

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

Наименование показателя	Прим.	2017 год	2016 год	2015 год
		тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
Гудвил				
Основные средства	18	4 053	6 692	7 677
Нематериальные активы	18	1 909	1 202	1 263
Инвестиционное имущество				
Отложенные аквизиционные затраты		54 075	38 102	47 850
Отложенные налоговые активы		853		
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		5 460	4 249	1 119
Займы выданные	15	7 387	4 769	9 955
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	9 952	14 951	26 275
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия				
Прочая дебиторская задолженность	17	10 642	63 281	27 109
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования				
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»			1 616	1 755
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		427 923	336 156	198 155
находящиеся в собственности Компании (Группы)				
обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Доля перестраховщиков в страховых резервах	19	3 110	2 858	4 467
Дебиторская задолженность по операциям страхования	16	12 683	7 545	6 740
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	16		917	551
Счета и депозиты в банках	13	212 498	176 609	290 409
Денежные средства и их эквиваленты	12	7 280	14 306	13 949
Прочие активы		237	6	14
Активы выходящей группы, классифицированной как предназначенная для продажи				
Всего активов		758 062	673 259	637 288
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Страховые резервы по страхованию жизни				

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19	160 826	214 852	249 077
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию				
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»			22 754	14 742
Отложенные налоговые обязательства		6 554	2 166	1 485
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль			12	12
Заемные средства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования	20	21 804	3 963	3 184
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	20		1 070	1 670
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
Резерв предстоящих расходов			4 156	4 006
Прочие обязательства	21	33 454	15 067	17 921
Обязательства выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи				
Всего обязательств		222 638	264 040	292 097
КАПИТАЛ				
Акционерный (уставный) капитал	22	202 248	202 248	202 248
Резервный капитал		12 181	12 181	12 181
Эмиссионный доход				
Положительная переоценка имущества				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			10 514	17 547
Резерв накопленных курсовых разниц при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют				
Резерв изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования				
Актuarные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами				
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		320 995	184 276	113 215
Всего капитала, причитающегося акционерам (участникам) Компании (Группы)		535 424	409 219	345 191
Неконтролирующая доля участия				
Всего капитала		535 424	409 219	345 191
Всего обязательств и капитала		758 062	673 259	637 288

Руководитель

(подпись)

С.В. Кучун
(расшифровка подписи)

«26» апреля 2018 г.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год

Наименование показателя	Прим	2017 год	2016 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
1	2	3	4
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии	5	339 400	250 570
Страховые премии, переданные в перестрахование	5	-20 116	-21 922
Общая сумма страховых премий – нетто		319 284	228 648
Аннулированные страховые премии		-13 411	-1 456
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования			
Изменение резерва незаработанной премии	5,19	15 024	42 450
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	5,19	208	-1 331
Заработанные страховые премии – нетто	5,19	321 105	268 311
Страховые выплаты	6	-94 833	-46 151
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	6	2 895	5 024
Изменение резервов убытков	6,19	39 002	-8 224
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	6,19	44	-187
Состоявшиеся убытки – нетто	6,19	-52 892	-49 537
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков		1 857	2 389
Доля перестраховщиков в суброгациях, регрессных требованиях и получении годных остатков			-349
Внешние расходы на урегулирование убытков		--4 205	-498
Аквизиционные расходы	7	-108 718	-114 173
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		42	476
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		-7 947	-16 289
Результат от страховой деятельности		149 243	90 330
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-1 116	36 904
Реализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи			
Доходы в форме дивидендов			3 617
Процентные доходы	8	60 169	75 344
Процентные расходы			-7 617
Изменение резерва под обесценение финансовых активов		10 514	7 032

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		-4 527	
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом			
Прочие прибыли и убытки, связанные с инвестиционной деятельностью		-478	
Результат от инвестиционной деятельности		64 561	115 280
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			
Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			
Комиссионные доходы			-2 780
Прочие операционные доходы	10	9 902	-4 758
Административные расходы	9	-68 780	-69 175
Изменение резерва под обесценение прочих активов			
Доля в чистой прибыли (убытке) компаний, учитываемых методом долевого участия			
Результат от прочей деятельности		-58 878	-76 713
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		154 926	128 897
Расход по налогу на прибыль	11	-18 207	-27 834
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		136 719	101 063
Прекращенная деятельность			
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (за вычетом налога на прибыль)			
Прибыль (убыток) за период		136 719	101 063
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			-7 032
чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога на прибыль			-7 032
чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом налога на прибыль			
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования			
Актuarные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами			
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют			
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль			
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль			-7 032
Всего совокупного дохода за период			-7 032
Прибыль (убыток), причитающаяся:		136 719	101 063
акционерам (участникам) Компании		136 719	101 063
неконтролирующим акционерам (участникам)			
Прибыль (убыток) за период		136 719	101 063
Всего совокупного дохода, причитающегося:		136 719	94 031
акционерам (участникам) Компании		136 719	94 031

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

неконтролирующим акционерам (участникам)			
Всего совокупного дохода за период		136 719	94 031

Руководитель

(подпись)С.В. Кучун
(расшифровка подписи)

«26» апреля 2018 г.

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Отчет об изменениях в капитале за 2017 год

Наименование показателя	Прим.	Акционерный (уставный) капитал	Эмиссионный доход	Положительная переоценка имущества	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего	Неконтролирующая доля акционеров (участников)	Всего капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года		202 248			17 546	12 181	113 215	345 190		345 190
Всего совокупного дохода							101 063	101 063		101 063
Прибыль (убыток) за период							101 063	101 063		101 063
Прочий совокупный доход					-7 032					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль					-7 032		-7 032			-7 032
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль										
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования										
Актuarные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами										
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют										
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль										

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Всего прочего совокупного дохода										
Всего совокупного дохода за период					-7 032		101 063	94 031		94 031
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций										
Собственные акции (выкупленные) проданные										
Дивиденды объявленные							-30 002	-30 002		-30 002
Всего операций с собственниками							-30 002	-30 002		-197 400
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года		202 248			10 514	12 181	184 276	409 219		409 219
Наименование показателя	Прим.	Акционерный (уставный) капитал	Эмиссионный доход	Положительная переоценка имущества	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего	Неконтролирующая доля акционеров (участников)	Всего капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года		202 248			10 514	12 181	184 276	409 219		409 219
Всего совокупного дохода							136 719	136 719		136 719
Прибыль (убыток) за период							136 719	136 719		136 719
Прочий совокупный доход		0	0	0	-10 514	0	0	0		0
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль					-10 514			-10 514		-10 514

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль										
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования										
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами										
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют										
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль										
Всего прочего совокупного дохода										
Всего совокупного дохода за период					-10 514		136 719	126 205		126 205
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала										
Выпуск акций										
Собственные акции (выкупленные) проданные										
Дивиденды объявленные										
Всего операций с собственниками										
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года		202 248				12 181	320 995	535 424		535 424

Руководитель

(подпись)

С.В. Кучун

(расшифровка подписи)

«26» апреля 2018 г.

Отчет о движении денежных средств за 2017 год

Наименование показателя	Прим.	2017 год	2016 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
1	2	3	4
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления:		1 678 519	771 218
Страховых премий		322 026	241 840
Доли перестраховщиков в страховых выплатах		2 447	2 888
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков		2 654	3 200
Комиссий по операциям перестрахования			
Комиссий, связанных с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			
Прочих комиссий			80 873
Непроцентного инвестиционного дохода			
Проценты полученные		42 040	60 933
Погашение займов выданных ¹			3 870
Продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период ¹		273 235	94 618
Увеличение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период ¹			
Погашение счетов и депозитов в банке		1 037 025	286 717
Дивиденды полученные ¹			
Поступления от операций с иностранной валютой		-2 282	-3 721
Прочие поступления			
Платежи:		1 669 038	735 494
Страховые премии, переданные в перестрахование		20 451	21 543
Страховые выплаты		105 221	43 775
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков		213	498
Оплата аквизиционных расходов		115 253	66 206
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		47 353	16 289
Платежи, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			
Оплата непроцентных расходов по инвестициям			
Проценты уплаченные			
Предоставление займов выданных ¹			200
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через		316 112	255 016

прибыль или убыток за период ¹			
Погашение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период ¹			
Размещение счетов и депозитов в банке		1 061 200	184 000
Выплаты по операциям с иностранной валютой			
Прочие платежи		3 235	147 967
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов		9 481	35 724
Налог на прибыль, уплаченный		15 881	30 162
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		-6 400	5 562
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		1 200	960
Продажи основных средств и нематериальных активов		410	6 120
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения			
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения			
Приобретения дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств			
Продажи дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств			
Приобретения инвестиций в компании, учитываемые методом долевого участия			
Продажи инвестиций в компании, учитываемые методом долевого участия			
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
Продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			15 274
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		-790	20 424
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска акций			
Дивиденды выплаченные		41	25 958
Чистые поступления (погашения) заемных средств		205	319
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		164	-25 639
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменений валютных курсов		-7 026	357
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств			
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		-7 026	357
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		14 306	13 949
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		7 280	14 306

Руководитель

(подпись)

С.В. Кучун

(расшифровка подписи)

«26» апреля 2018 г.

1. Введение

(а) Основные виды деятельности

Дальневосточное железнодорожное акционерное страховое общество «ДальЖАСО» является юридическим лицом, занимающимся видами страхования, отличными от страхования жизни. Компания зарегистрирована по следующему юридическому адресу: г. Хабаровск, ул. Пушкина, 38а

Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг физическим и юридическим лицам. АО "ДальЖАСО" в 2017 году осуществляло свою деятельность на основании лицензии СИ № 0055 от 15.11.2016 г., лицензии СЛ № 0055 от 15.11.2016 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 года среднесписочная численность персонала Компании 55 человека (2016 год: 54 человек).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(в) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

(г) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Выпущены следующие новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению Обществом в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, которые Общество не применяла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: классификация и оценка" (июль 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные положения нового стандарта: Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в организации, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые организацией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой денежные потоки по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет. Инвестиции в долевые инструменты во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что организации должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения - модель оценки ожидаемых кредитных убытков.

В рамках модели применяется трехэтапный подход, разработанный с учетом изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике, новые правила означают, что организации должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев.

Модель предусматривает упрощение процесса учета операций лизинга и торговой дебиторской задолженности. Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками.

Согласно стандарту организации могут выбрать вариант учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо продолжать вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

Общество анализирует возможные последствия применения данного стандарта и его влияние на Общество. Общество не планирует досрочное применение стандарта.

МСФО (IFRS) 16 "Договоры аренды" (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 "Договоры аренды". Арендатор признает "право использования" актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости.

Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. Общество в настоящее время анализирует вероятное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- МСФО (IFRS) 15 вводит единую модель учета и определения момента признания выручки независимо от типа операций. Эта модель должна применяться для каждого отдельного обязательства по исполнению в рамках договора.

Новая модель признания выручки представляет собой обязательные пять шагов:

Шаг 1. Определение соответствующего договора с клиентом

Шаг 2. Определение отдельных обязательств по исполнению договора

Шаг 3. Определение цены операции

Шаг 4. Распределение цены операции

Шаг 5. Признание выручки в момент выполнения (или по мере выполнения) обязательства по исполнению договора.

- Новый стандарт вводит понятие перехода контроля. В стандарте говорится о том, что для определения момента перехода контроля необходимо профессиональное суждение и одним из индикаторов перехода контроля является переход рисков и выгод. При этом есть и другие индикаторы, которые необходимо рассматривать для решения вопроса о моменте перехода контроля: право на оплату, права физического использования, факт принятия товара/услуги со стороны клиента. В целом понятие контроля более широкое, и в теории при применении нового руководства в отношении ряда операций момент признания выручки может быть другим по сравнению с тем, который регламентируется действующим руководством.

- Также новый стандарт содержит большое количество подробных руководств по отдельным вопросам.

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

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Если иное не указано выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

3. Основные принципы учетной политики

Учетная политика разработана и принята для целей трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Целью выбора данной учетной политики являлось то, чтобы вся финансовая отчетность соответствовала всем требованиям каждого применимого Международного стандарта финансовой отчетности и каждой интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям, действующим на территории РФ в отчетном периоде.

Страховая организация использует рабочий План счетов, разработанный на основании Положения Банка России от 02.09.2015 г. N 486-П "О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» с соответствующими изменениями и дополнениями.

Инвентаризация имущества страховой организации производится в случаях предусмотренных нормативными актами (ежегодная, периодическая, внезапная, при смене должностных или материально ответственных лиц и т.п.). Ежегодная инвентаризация долгосрочных активов, товарно-материальных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности по проводится в период с 1 по 25 декабря.

Ежегодная инвентаризация денежных средств и других ценностей, дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с клиентами осуществляется по состоянию на последний рабочий день финансового года.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО составляется посредством переложения финансовой отчетности, составленной по РСБУ, с применением

корректировок, обусловленных необходимостью переклассификации отдельных статей активов и обязательств.

Страховая организация использует формы финансовой отчетности, включаемые в годовой отчет, в соответствии с образцами форм, рекомендованные Методическими рекомендациями по составлению страховыми организациями консолидированной финансовой отчетности за 2012 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (информационное письмо ФСФР от 21 марта 2013 г. N 13-ДП-12/9549).

Полный комплект годовой финансовой отчетности включает следующие компоненты:

отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 г.;

отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 г.;

отчет об изменениях в капитале за 2017 г.;

отчет о движении денежных средств за 2017 г.;

примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях (пп. 29,30 IAS 1). Существенной признается статья, доля которой более 5% от валюты баланса.

Активы и обязательства, а также доходы и расходы не взаимозачитываются, за исключением отложенных налоговых активов и обязательств (п. 32 IAS 1, IAS 12).

Первоначальная оценка нематериальных активов производится по первоначальной стоимости. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом, исходя из срока их полезного использования.

Начисление амортизации нематериального актива начинается с момента, когда его состояние позволяет осуществить эксплуатацию. Если срок фактического ввода в эксплуатацию нематериального актива превышает 6 месяцев от момента когда он становится доступен для использования, то в отчете о совокупном доходе составленном в соответствии с требованиями МСФО дополнительно отражается амортизация, начисленная за указанные 6 месяцев.

В состав основных средств включаются материальные активы, которые предназначены для использования в процессе предоставления страховых услуг или в административных целях и сроком полезного функционирования более 1 года. Это земельные участки, здания и сооружения, транспортные средства, мебель и офисное оборудование, прочие основные средства.

В финансовой отчетности не отражается стоимость активов, сроком службы более 1 года, стоимость которых не превышает 10000 рублей за единицу. Стоимость указанных активов составляет несущественную долю общей балансовой стоимости всех основных средств (0,3%), в результате чего корректировки финансовой отчетности в соответствии с МСФО на их сумму не производятся.

Первоначальное признание основных средств, осуществляется по стоимости приобретения. При создании актива собственными силами его первоначальная стоимость будет равна фактической себестоимости, включая налоги, в случае приобретения актива в результате обмена – по справедливой рыночной стоимости обмениваемых активов, а при частичном обмене – с учетом поправки на денежный эквивалент.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Группы основных средств	Срок полезного использования (количество лет)
Оборудование:	
мебель	5
компьютерная техника	4
оргтехника	5
автотранспорт	4
здания и сооружения	50

После первоначального признания в качестве актива, объект основных средств должен учитываться по его первоначальной стоимости (исторической стоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения [IAS 16, р. 30]. Убытки от обесценения определяются в соответствии с МСФО 36 "Обесценение активов" (IAS 36) [IAS 16, р. 63]. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Инвестиции в недвижимость отражаются в финансовой отчетности отдельно от прочих основных средств и учитываются по фактическим затратам на приобретение в соответствии с МСФО 40 (п.56 IAS 40).

Незавершенные активы делятся на материальные и нематериальные.

К незавершенным материальным активам относятся:

- оборудование, требующее монтажа;
- незавершенное строительное производство зданий, сооружений;
- затраты по реконструкции зданий;
- стоимость вновь приобретенного имущества, требующего дополнительных инвестиций для последующего использования в деятельности организации.

Товарно-материальные запасы отражаются в балансе по стоимости приобретения. В учете ТМЦ отражаются в количественном и стоимостном выражении. Учет ТМЦ ведется в разрезе материально-ответственных лиц. Текущая оценка товарно-материальных запасов и их списание производится методом средневзвешенной стоимости, если не возможна специфическая идентификация (по единице затрат) [IAS 2, р.25]. В качестве периода определения средневзвешенной стоимости принимается 1 месяц.

Инвестиционное имущество первоначально измеряется по фактическим затратам. В первоначальное измерение включаются следующие затраты: первоначально понесенные при приобретении объекта инвестиционного имущества, и затраты, понесенные впоследствии на дооборудование объекта, замену части или обслуживание объекта недвижимости.

В случае если инвестиционное имущество подлежит немедленной продаже, то такое имущество переклассифицируется в актив, предназначенный для продажи в соответствии с требованиями статьи 6 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» настоящей Политики.

В случае если инвестиционное имущество подлежит сдаче в аренду (операционную или финансовую), то отражение его в финансовой отчетности производится в соответствии с МСФО 17.

После первоначального признания объекты инвестиционного имущества учитываются по первоначальной стоимости.

При оценке инвестиционного имущества по первоначальной стоимости начисляется амортизация этого имущества и проводится тест на обесценение этого имущества. Обесценение учитывается в составе прибыли или убытка за период.

Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Страховой организации классифицируется как предназначенное для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев, а не посредством продолжающегося использования.

Страховая организация измеряет долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Страховая организация признает убыток от обесценения при любом первоначальном или последующем уменьшении стоимости актива (или выбывающей группы) до справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, в той мере, в какой он не был признан ранее.

Финансовые инструменты включают первичные инструменты (кредиты и дебиторскую задолженность, займы и долевые инструменты) и производные (например, опционы, фьючерсы, форвардные контракты, процентные свопы, валютные свопы).

Для Страховой организации финансовыми обязательствами является: любое обязательство, обусловленное договором по поставке денежных средств или другого финансового актива в обмен на финансовый актив или финансовое обязательство другой компании на условиях, которые являются потенциально невыгодных для Страховой организации. В состав финансовых обязательств входят: внешние займы, кредиторская задолженность. Финансовые

обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в размере вероятного оттока экономических выгод.

Финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная путем умножения котированной цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое компанией. Для оценки справедливой стоимости компания использует цену в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и компания считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. 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.

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 данными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выгибом финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения, 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 премию за риск или дисконт по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию за риск (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), 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 приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или

полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Доход от оказания услуг признается только при наличии вероятности того, что экономические выгоды, связанные с операцией, поступят в страховую организацию. В некоторых случаях такая вероятность может отсутствовать до тех пор, пока не получено возмещение или не устранена неопределенность. Однако в случае, когда неопределенность возникает в отношении возможности получить сумму, уже включенную в выручку, недополученная сумма, или сумма, вероятность получения которой стала маловероятной, признается в качестве расхода, а не как корректировка суммы первоначально признанного дохода.

Доход от реализации товаров признается в момент перехода права собственности от Страховой организацией третьему лицу не зависимо от того, произведена оплата или нет, за исключением передачи активов в финансовый лизинг (в этом случае доход признается в момент наступления обязательств по оплате лизинговых платежей в соответствии с условиями заключенного договора);
Признание и отражение всех доходов и расходов Страховой организацией в финансовой отчетности осуществляется в том периоде, когда они были произведены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств.

Договор является договором страхования только в том случае, если по нему передается значительный страховой риск. Страховой риск значителен только в том случае, если в результате страхового случая страховщику придется компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – “страховой случай”), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю. Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия договоров страхования Страховая организация не имеет точной информации о том, наступит ли страховой случай, о дате наступления страхового случая и о сумме убытка по этому случаю. Договоры, которые не отвечают указанному критерию значительного риска, подлежат признанию и учитываются согласно МСФО 18 «Выручка».

Согласно лицензии ОАО «ДальЖАСО» осуществляло следующие виды страхования по приведенным ниже Правилам страхования:

Виды деятельности	Перечень видов страхования		Наименование Правил страхования, дата их утверждения
Добровольное личное страхования, за исключением добровольного страхования жизни	Страхование от несчастных случаев и болезней	1	Страхование от несчастного случая (Приказ 75 от 29.06.2016г.)
		2	Страхование пассажиров от несчастных случаев на период перевозки их железнодорожным транспортом (Приказ № 30 от 05.03.2012г.)
		3	Страхование туристов и путешественников (Приказ № 139 от 09.08.2001г., П № 8 от 11.10.2002г.)
		4.	Страхование от несчастных случаев и болезней (Приказ 76 от 29.06.2016г.)
		5.	Комплексное страхование

			заемщиков кредита (приказ 77 от 01.07.2016г.)
		6.	Комплексное ипотечное страхование (Приказ № 92 от 15.07.2008г.
	Медицинское страхование	1.	Добровольное медицинское страхование граждан (Приказ № 57 от 27.05.2016г.)
		2.	Страхование от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу (Приказ № 115 от 14.10.2016г.) Страхование от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу (Приказ № 63 от 23.08.2017г.)
		3.	Страхование от несчастных случаев и болезней (Приказ 76 от 29.06.2016г.)
		4.	Комплексное страхование заемщиков кредита (приказ 77 от 01.07.2016г.)
		5.	Страхование путешественников (Приказ № 52 от 24.05.2016г.)
Добровольное имущественное страхование	Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	1	Страхование транспортных средств (Приказ № 137 от 12.12.2016г.)
	Страхование средств железнодорожного транспорта	1.	Страхование средств железнодорожного транспорта (Приказ № 76 от 14.04.2000г.)
	Страхование средств воздушного транспорта	1.	Страхование воздушных судов (Приказ № 76 от 14.04.2000г.)

	Страхование средств водного транспорта	1.	Страхование водных судов (Приказ № 76 от 14.04.2000г.)
	Страхование грузов	1.	Страхование грузов (грузобагажа) (Приказ № 80 от 14.07.2015г.)
		2.	Страхование грузов (Приказ № 30 от 04.03.2015г.)
	Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	1.	Страхование имущества предприятий всех форм собственности (учреждений, организаций) (Приказ 54 от 10.04.2014г.)
		2.	Страхование строительно-монтажных работ (Приказ № 217 от 22.12.1997г., П № 4 от 05.08.1998г.) Страхование строительно-монтажных рисков (Приказ № 53 от 30.06.2017г.)
		3.	Страхование специализированной техники и передвижного оборудования (Приказ № 106 от 26.09.2016г.)
	Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	1.	Страхование имущества граждан (Приказ № 105 от 15.09.2011г.)
		2.	Страхование индивидуальных дачных строений (Приказ № 38 от 10.04. 2012г.)
		3.	Страхование от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу (Приказ № 115 от 14.10.2016г.) Страхование от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу (Приказ

		№ 63 от 23.08.2017г.)
		4. Комплексное ипотечное страхование (Приказ № 92 от 15.07.2008г.)
		5. Страхование специализированной техники и передвижного оборудования (Приказ № 106 от 26.09.2016г.)
		6. Страхование путешественников (Приказ № 52 от 24.05.2016г.)
	Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (Приказ № 49 от 16.03.2000г)
	Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта	1. Страхование ответственности судовладельцев (Приказ № 139 от 09.08.2001г., П № 8 от 11.10.2002г.)
	Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	1. Страхование гражданской ответственности перевозчика (Приказ № 217 от 22.12.1997г., П № 5 от 01.07.1999г.)
		2. Страхование гражданской ответственности владельцев складских помещений перед юридическими и физическими лицами за хранение груза, товара, багажа (Приказ № 217 от 22.12.1997г., П № 7 от 07.06.2002г.)
		3. Страхование ответственности инкассаторов (Приказ № 139 от 09.08.2001г., П № 8 от 11.10.2002г.)
		4. Страхование гражданской ответственности при осуществлении медицинской деятельности (Приказ № 29 от 04.04.2016г.)

	5.	Страхование гражданской ответственности за вред причиненный при обороте гражданского и служебного оружия, боеприпасов и патронов к гражданскому и служебному оружию (Приказ № 106 от 01.06.1999г, П № 9 от 10.11.2002г.)
	6.	Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства (Приказ 182 от 16.12.2013г.)
	7.	Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (Приказ № 19 от 15.02.07)
Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	1.	Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта (Приказ № 45 от 10.05.2016г.
	2.	Страхование гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта (Приказ № 4 от 30.01.2017г.)
Страхование предпринимательских рисков	1.	Страхование предпринимательских рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств (Приказ № 129 от 01 .08.2006г.

Страхование финансовых рисков	1.	Страхование от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу (Приказ № 115 от 14.10.2016г.) Страхование от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу (Приказ № 63 от 23.08.2017г.)
	2.	Страхование финансовых рисков (приказ №. 79 от 01.07.2016г.)
	3.	Комплексное страхование заемщиков кредита (приказ 77 от 01.07.2016г.)
	4.	Комплексное ипотечное страхование (Приказ № 92 от 15.07.2008г.)
	5.	Страхование путешественников (Приказ № 52 от 24.05.2016г.)

Страхование от несчастных случаев осуществляется с целью предоставления клиентам Общества финансовой защиты в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также, в случае смерти застрахованного лица. Страховые договоры по виду страхования от несчастного случая защищают страхователей - физических лиц Общества от последствий, которые могут повлиять на способность страхователя выплатить оставшуюся сумму потребительского кредита или погасить задолженность по кредитной карте. Страховые выплаты в связи с окончанием срока договора или выкупные платежи не производятся.

Страхование имущества и страхование автотранспорта заключается в выплате компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов.

Страхование ответственности защищает клиентов Общества от риска нанесения вреда в результате их деятельности третьим лицам. Может быть застрахован риск гражданской ответственности клиентов по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни и/или здоровью третьих лиц («физический ущерб») или причинения вреда имуществу третьих лиц («имущественный ущерб»). Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью,

возникающей вследствие причинения вреда третьим лицам в связи с осуществлением страхователем деятельности, указанной в договоре страхования.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Общества своевременной и качественной медицинской помощью в соответствии с условиями договоров страхования. Договоры добровольного медицинского страхования в случае, когда страховая сумма составляет размер близкий к величине страховой премии, и по которым отсутствует риск возникновения каких-либо дополнительных возмещений, могут не соответствовать критериям признания договоров страхования, поскольку к страховщику не перешел значительный страховой риск. В связи с этим, часть страховых программ по добровольному медицинскому страхованию не относятся к страховым операциям (тариф более 70%). Значительный страховой риск отсутствует, если выплаты в случае наступления страхового случая отличаются более чем на 30% от выплат в случае отсутствия страхового случая.

Общая сумма страховых премий, причитающихся Страховой организации от застрахованных в соответствии с условиями страховых договоров, признается тогда, когда премии подлежат уплате страхователями.

По договорам, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, применяется метод начисления – доходом признается вся страховая премия, являющаяся оплатой страхового риска, переданного страховщику.

Страховые выплаты и расходы на урегулирование претензий отражаются в отчете о совокупном доходе по мере понесения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. Страховые выплаты отражаются в составе результата по операциям страхования в отчете о совокупном доходе.

Аквизиционные расходы, представляющие собой расходы, связанные с заключением договоров страхования (сострахования, перестрахования), относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, в которые включаются:

Прямые аквизиционные расходы:

- вознаграждения страховым посредникам за заключение указанных договоров (комиссия агентам),
- расходы на оплату труда работников, занятых оформлением документации по заключению указанных договоров, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, следующих подразделений:
- работники филиалов (за исключением водителей, водителей-механиков);
- работники Дирекции - отдел имущественного, личного страхования, отдел медицинского страхования, отдел по развитию страхования.

Косвенные аквизиционные расходы:

- стоимость бланков строгой отчетности (страховых полисов, квитанций), использованных при заключении указанных договоров,
- оплата услуг сюрвейеров, оплата услуг медицинских организаций за освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования и иные андеррайтинговые расходы, связанные с оценкой страхового риска (написать какие именно),
- прочие расходы, возникающие в процессе заключения указанных договоров и которые не были бы понесены, если бы не имело место заключение договора страхования (сострахования, перестрахования), относящегося к страхованию иному, чем страхование жизни,
- расходы перестраховщика в виде перестраховочной комиссии по договорам перестрахования.

Распределение косвенных аквизиционных затрат осуществляется с помощью метода пропорционального распределения расходов по учетным группам относительно страховой премии. Показатель страховых премий, его изменение в наибольшей степени отражает влияние на величину косвенных расходов, связанных с осуществлением данного вида страхования, достоверно отражает ценообразование отдельного вида страхования

Незаработанные премии составляют часть премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия страхового договора по состоянию на отчетную дату, и рассчитываются пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Базовая страховая премия определяется как начисленная страховая премия за минусом начисленного (выплаченного) комиссионного вознаграждения.

Страховая организация формирует отложенные аквизиционные расходы.

Для расчета страховых резервов, страховые премии представлены в разрезе 6 резервных групп (РГ):

- РГ-1 объединяет виды страхования по Учетной группе 1;
- РГ-2 объединяет виды страхования по Учетной группе 2;
- РГ-3 объединяет виды страхования по Учетной группе 3-4;
- РГ-4 объединяет виды страхования по Учетной группе 5;
- РГ-5 объединяет виды страхования по Учетной группе 6-12;
- РГ-6 объединяет виды страхования по Учетной группе 13-18.

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора (в днях) метода *pro rata temporis*. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе. Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

Расчет доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору группы и по каждому договору исходящего перестрахования, под защиту которого попадают договоры, в зависимости от условий договора.

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ) и резерва на урегулирование убытков (РРУУ). В составе обязательств резервы убытков отражаются на брутто-основе. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Обществом в ходе урегулирования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. РПНУ рассчитывается Обществом 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 будущих выплат по событиям, произошедшим в течение данного периода, и величиной будущих выплат по заявленным, но не урегулированным на отчетную дату событиям того же периода. Оценочная величина расходов по урегулированию выплат включена в РРУУ.

Страховые резервы по признанным нестраховым договорам (финансовая услуга), а именно РНП и РПНУ списываются на прибыль текущего года (прибыль от продолжающейся деятельности), РЗНУ отражается в качестве кредиторской задолженности по данным операциям.

Страховая организация на конец каждого отчетного периода проводит проверку адекватности обязательств по следующей методике:

Проверка адекватности РНП:

Сравниваем сумму убытков и расходов на их урегулирование, ожидаемых в следующих отчетных периодах по действующим договорам, затрат на обслуживание действующих договоров страхования (1) и Резерв незаработанной премии (2).

Если РНП недостаточно, т.е. величина (1) – (2) положительна (то есть имеет место дефицит незаработанной премии), то указанная величина признается в отчете о финансовом положении в качестве уменьшения величины отложенных аквизиционных затрат, а если их недостаточно, то превышение дефицита страховой премии над отложенными аквизиционными затратами должно быть признано в отчете о финансовом положении в составе страховых резервов. Изменение данного резерва отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва неистекшего риска».

Ретроспективный анализ представляет собой сравнение первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на дату первоначальной оценки, с уточненной оценкой этих обязательств. При этом уточненная оценка обязательств должна учитывать информацию как об оплаченной части убытков после даты первоначальной оценки, так и о текущей оценке неурегулированных убытков, включая РПНУ.

Стабилизационный резерв не признается в составе страховых обязательств. При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО необходимо делаются корректирующие проводки по восстановлению данного резерва, начисленного в российском учете. Восстановление суммы данного резерва на начало отчетного периода осуществляется за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, расходы на создание данного резерва в текущем периоде, восстанавливаются в составе прибыли или убытка за период.

При Составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО осуществляются корректировки на все статьи расходов будущих периодов, отраженные в финансовой отчетности по РСБУ. В зависимости от природы prepaid средств, они распределяются по соответствующим статьям активов в сумме остатка, который не был отнесен на прибыль и убытки текущего периода.

Остатки prepaid расходов, относящиеся к внутрихозяйственной деятельности и услугам, оказываемым сторонними организациями, переносятся на статьи расчетов с прочими дебиторами.

Остатки prepaid комиссий по внешним займам переносятся на соответствующие статьи займов.

Капитал Страховой организации состоит из акционерного капитала (уставного капитала), добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и нераспределенной прибыли прошлых лет.

Акционерный капитал Страховой организации состоит из размещенных простых акций. Их учет ведется по номинальной стоимости. Размещенными считаются акции, полностью оплаченные акционерами, выпуск которых был зарегистрирован согласно действующему законодательству.

4. Управление рисками

4.1. Управление страховым риском

(а) Описание страховых услуг

Компания предлагает страховые услуги, которые покрывают все основные страховые риски. Основные направления деятельности:

- Страхование имущества;
- Добровольное медицинское страхование;
- Страхование ответственности третьих лиц;
- Страхование от несчастного случая и болезни;
- Добровольное страхование автовладельцев («КАСКО»);
- Другие виды страхования, отличные от страхования жизни (страхование воздушного и морского транспорта, страхование финансовых рисков и др.).

(б) Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности Компания принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления несчастного случая, риск причинения вреда здоровью или прочие риски, связанные с наступления страхового случая. Принимая на себя риски, Компания подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов. Компания также подвержена рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. Компания управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска до 90 % по отдельным договорам, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

Стратегия перестрахования

Компания перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Компания заключает договоры

факультативного пропорционального, облигаторного пропорционального перестрахования, перестрахования на базе эксцедента сумм и квотно-эксцедентного перестрахования, чтобы снизить риск чистых убытков для Компании.

Компания осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе.

Руководство ежегодно утверждает лимиты в отношении перестраховочных компаний. Данные лимиты определяются на основании баланса принятого и передаваемого бизнеса, анализа перестраховочной защиты компании-перестраховщика, а также на основании анализа финансовой устойчивости перестраховщика и его истории урегулирования убытков.

(в) Условия и сроки действия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Условия и сроки действия договоров страхования, которые оказывают существенное влияние на величину, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, связанных с договорами страхования, приведены далее. В дополнение нижеприведенная информация дает оценку основным страховым продуктам Компании, а также ее методам управления рисками, связанными с данными продуктами.

Страхование от несчастного случая и болезни

Характеристика страховых продуктов

Большая часть портфеля страховых продуктов Компании относится к личному страхованию - страхованию от несчастного случая и болезни. Компания осуществляет страхование от несчастного случая и болезни заемщиков банков. По договору страхования от несчастного случая и болезни страховщик возмещает страхователю кредиторскую задолженность клиента в связи с наступлением страхового случая (смерть или инвалидность) в пределах установленной ответственности.

Страховой случай, в результате наступления которого возникла задолженность банку (невозврат части выданного кредита и начисленных процентов), обладает признаками случайности (в результате смерти или получения инвалидности Клиента), и причину наступления страхового

случая определить легко. Заявления о возникновении убытка делаются в кратчайшие сроки, и выплата страхового возмещения производится без задержек. Поэтому страхование от несчастного случая и болезни относится к категории страхования с краткосрочным периодом выявления убытка.

Управление риском

Основными видами рисков в управлении данным продуктом являются риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения страховых случаев). Многие условия по страхованию несчастного случая и болезни предусматривают отказ в страховой выплате банкам. Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за страховыми премиями.

Добровольное медицинское страхование

Характеристика страховых продуктов

По условиям данных договоров страхования Компания возмещает расходы на получение медицинской помощи в соответствии с программами страхования при обращении застрахованного в медицинское учреждение. Портфель страховых продуктов преимущественно состоит из корпоративных полисов коллективного медицинского страхования, наряду с индивидуальным медицинским страхованием.

Управление риском

Добровольное медицинское страхование подвержено основным рискам необходимости в медицинском лечении. Компания управляет данными рисками посредством страхования преимущественно корпоративных договоров, что обычно приводит к большей диверсификации риска и при установлении страховых тарифов учитывается текущее состояние здоровья и история болезни страхователя.

Страхование имущества**Характеристика страховых продуктов**

Часть портфеля страховых продуктов Компании относится к страхованию имущества. Компания осуществляет страхование имущества, включающее страхование имущества банков, технических устройств (банкоматов и терминалов) и ценностей (денежной наличности, находящейся в банкоматах). По договорам страхования имущества страховщик возмещает страхователю, с учетом каких-либо лимитов или превышений установленных границ, ущерб, причиненный его имуществу.

Страховой случай, в результате наступления которого возник убыток в виде ущерба имуществу, обладает признаками случайности (в результате пожара или ограбления), и причину наступления страхового случая определить легко. Заявления о возникновении убытка делаются в кратчайшие сроки, и выплата страхового возмещения производится без задержек. Поэтому страхование имущества относится к категории страхования с краткосрочным периодом выявления убытка.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения стихийных бедствий). Многие условия по страхованию имущества характеризуются уникальной комбинацией существующего местоположения, вида деятельности и мер безопасности. Расчет премии, соответствующей риску для данных договоров страхования, будет субъективным и, следовательно, рискованным.

Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за премиями и путем перестрахования. Компания перестраховывает риски по страхованию имущества во избежание потерь, что ограничивает чистый убыток Компании до 50% от суммы.

Страхование средств наземного транспорта**Характеристика страховых продуктов**

По условиям данных договоров страхования страховщик возмещает расходы на ремонт застрахованного наземного транспорта и в случае кражи, угона, страховую выплату, определенную по рыночной стоимости на момент страхового случая в пределах суммы ответственности. Портфель страховых продуктов преимущественно состоит из корпоративных полисов.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск оценки убыточности. Условия хранения, безопасности эксплуатации являются определяющими направлениями при возникновении страхового случая. Расчет премии по данному виду страхования зависит от стоимости объекта на момент страхования, а страховые выплаты в размере причиненного ущерба невозможно предусмотреть, следовательно данный вид страхования является наиболее рискованным.

Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за премиями и путем перестрахования. Компания перестраховывает риски по страхованию наземного транспорта во избежание потерь, что ограничивает чистый убыток Компании до 1 500 тыс. рублей по легковому транспорту, до 2 000 тыс. руб. по грузовому и спец. транспорту. Объем покрытия: все риски согласно Правилам страхования, за исключением ТС старше 12 лет. Перестрахованию также подлежат все риски связанные с дополнительными расходами по оказанию услуг экстренной медицинской и иной помощи Застрахованному лицу при наступлении страхового случая во время его пребывания за границей при страховании от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу. Лимит ответственности 35 000 у.е. по каждому застрахованному Собственное удержание -50% по каждому перестрахованному риску.

(г) Концентрация страхового риска

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Компания, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или серии событий может оказать значительное влияние на обязательства Компании. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким

связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия.

Основные подходы Компании к управлению данными рисками состоят из двух частей. Во-первых, управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы будут компенсировать принятые риски. Во-вторых, управление рисками осуществляется через перестрахование. Компания заключает договоры перестраховочной защиты для страхования имущества. Компания постоянно оценивает затраты и преимущества, связанные с программой перестрахования.

(д) Перестрахование риска

Компания передает страховой риск для того, чтобы снизить риск убытков по андеррайтингу по различным договорам перестрахования, которые покрывают риски, как отдельных договоров, так и портфеля договоров. Данные договоры перестрахования распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и минимизируют размер убытков.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную страховую сумму при условии, что произведена выплата страхового возмещения. В то же время Компания продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков Компания учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и внутренних исследований.

(е) Развитие убытков

Компания представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы показать страховой риск, присущий Компании. В таблицах далее приводится сравнение величины убытков по годам наступления страхового случая и величины резервов, созданных под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов или периодов возникновения убытков. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности непогашенных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок неоплаченных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблицах в исторической перспективе, пользователи данной финансовой отчетности не должны экстраполировать избыточные либо недостающие суммы в прошлых периодах на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. На основании данных приведенных в таблицах 1,2 компания считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на конец 2017 года является адекватной.

Проверка на адекватность страховых обязательств

Таблица 1

Наименование показателя	Номер строки	Сумма
Подписанная премия брутто за год 2017	1	339 400
Подписанное комиссионное вознаграждение за год 2017	2	75 033

Наименование показателя	Номер строки	Сумма
РНП на 31.12.2016	3	131 251
РНП на 31.12.2017	4	116 227
Убытки, оплаченные в течение года 2017	5	94 833
Резервы убытков (РЗНУ+РПНУ) на 31.12.2016	6	83 600
Резервы убытков (РЗНУ+РПНУ) на 31.12.2017	7	44 599
Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков, возникшие в течение года 2017	8	12 152
Убыточность, % ((стр.5 + стр.7 – стр.6) / (стр.1 – стр.2 – стр.4 + стр.3) × 100)	9	19,98%
Средний процент расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков, % (стр.8 / (стр.1 – стр.2 - стр.4 + стр.3) × 100)	10	4,35%
Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.2017 (стр.9 × стр.4)	11	23 222
Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.2017, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам (стр.10 × стр.4)	12	5 056

Расчет резерва неистекшего риска

Таблица 2

Вид страхования	РНП на 31.12.2017 (строка 4 таблицы 1)	Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.2017 (строка 11 таблицы 1)	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.2017, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам (строка 12 таблицы 1)	Резерв неистекшего риска на 31.12.2017 (max (0; гр.3 + гр.4 – гр.2))
1	2	3	4	5
Страхование от несчастных случаев и болезней	66 469	13 280	2 890	0
Добровольное медицинское страхование	27 073	5 409	1 178	0
Страхование пассажиров; граждан, выезжающих за рубеж	545	109	24	0
Страхование транспорта	8 475	1 693	369	0
Страхование имущества	7 926	1 594	345	0
Страхование ответственности	5 739	1 147	250	0
итого	116 227	23 222	5 056	0

Таблица 3

вид резервов	имеет ли место риск при оценке на индивидуальной основе	все договоры, по которым сформирован резерв являются действующими	по рискам, переданным в перестрахование, "зачет" активов и обязательств не произведен	результат проверки с точки зрения критериев	проверка признанны х в качестве СР на адекватность (*)
РНП	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>является</u> / не является	<u>адекватен</u> / не

				страховым резервом	адекватен
РПНУ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>является</u> / не является страховым резервом	<u>адекватен</u> / не адекватен
РЗНУ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>является</u> / не является страховым резервом	<u>адекватен</u> / не адекватен

Таблица 4

(*) Критерии проверки резервов на адекватность	РНП	РЗНУ, РПНУ
наличие в составе резерва обязательств сроком более года	нет	нет
оценка РНП методом "pro rata temporis"	да	Х
адекватность определения доли перестраховщика в страховых резервах (те же критерии)	да	да

Анализ РНП на адекватность показал его достаточность и отсутствие необходимости формирования РНР.

Также Компанией был произведен ретроспективный анализ, представляющий собой сравнение первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на дату первоначальной оценки, с уточненной оценкой этих обязательств. При этом уточненная оценка обязательств должна учитывать информацию как об оплаченной части убытков после даты первоначальной оценки, так и о текущей оценке неурегулированных убытков, включая РПНУ.

Показателем, характеризующим достаточность резервов убытков на каждую дату (погрешность оценки), является отношение разности первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на эту дату, и уточненной оценки этих обязательств к первоначально сформированному резерву убытков.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводится как отдельно по каждой учетной группе, так и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по следующей методике:

Таблица 5

Вид страхования	РЗНУ	РПНУ	РУ	Размер страховых выплат	% отклонения размера убытков от размера страховых выплат	Проверка признанных в качестве РУ на адекватность*
1	2	3	4=гр.2+гр.3	5	6=гр.4/гр.5*100 %	7
Страхование от несчастных	51 422	1 132	52 554	9 104	577,26	Заявлены крупные убытки

случаев и болезней						
Добровольное медицинское страхование	2350	853	3 203	50 747	6,31	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование пассажиров; Страхование граждан, выезжающих за рубеж	261	330	591	1 997	29,59	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование транспорта	1 019	496/918**	597	11 389	5,25	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование имущества	17 935	173	18 109	2 638	686,47	Заявлен крупный убыток
Страхование ответственности	310	13	323	120	269,17	Заявлен крупный убыток
Итого по всем видам страхования на отчетную дату 31.12.2015	73 297*	2 081*	75 377	75 995	99,19	
Страхование от несчастных случаев и болезней	38 217	3 267	41 484	14 593	284,27	Заявлены крупные убытки
Добровольное медицинское страхование	2 538	263	2 801	16 547	16,93	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование пассажиров; Страхование граждан, выезжающих за рубеж	227	1 621	1 848	4 537	40,73	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование транспорта	1 175	1 157 /1 112**	1 220	7 175	17,00	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование имущества	365	1 601	1 966	3 293	59,7	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование ответственности	32 010	2 271	34 281	6	571 350,00	Заявлен крупный убыток
Итого по всем видам страхования на отчетную дату 31.12.2016	74 532*	9 068**	83 600	46 151	181,14	
Страхование от несчастных случаев и болезней	29 166	737	29 903	4 131	723,87	Заявлены крупные убытки
Добровольное медицинское страхование	2 902	1 652	4 554	73 030	6,24	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование пассажиров; Страхование граждан, выезжающих за рубеж	185	1 090	1 275	2 644	48,22	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование транспорта	1 667	1 218 /1 557**	1 328	7 152	18,57	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование имущества	533	1 114	1 647	2 630	62,62	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование ответственности	5 100	792	5 892	5 246	112,31	Заявлен крупный убыток

Итого по всем видам страхования на отчетную дату 31.12.2017	39 553*	5 046**	44 599	94 833	47,03	
--	----------------	----------------	---------------	---------------	--------------	--

* данные приведены с учетом резерва расходов на урегулирование убытков 3 762 тыс. руб.

** данные приведены с учетом резерва регрессов 1 557 тыс. руб.

Исходя из расчетов очевидно, что Компания формирует свои резервы, за исключением резервов по добровольному медицинскому страхованию с существенно превышающим норму запасом. Данные виды страхования являются приоритетными в стратегии Компании и, следовательно, сумма страховых выплат может увеличиться в каждом следующем периоде, данное превышение норматива не видится как неадекватное и может считаться соответствующим для развивающихся продуктов. По добровольному медицинскому страхованию страховые выплаты существенно превышают размер резерва убытков как следствие небольшого временного разрыва между датой заявления и датой выплаты. Кроме того, правила формирования резервов соответствуют законодательству Российской Федерации.

4.2. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками происходит следующим образом:

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Руководство Компании несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Основой управления финансовыми рисками является установление лимитов риска и контроль за соблюдением этих лимитов.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

(в) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга разрывов в сроках пересмотра процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

(г) Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2017 год и на 31 декабря 2016 года все финансовые и страховые активы и обязательства Компании выражены в российских рублях.

(д) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту. По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания не имела длинных или коротких позиций по финансовым инструментам (31 декабря 2016 г.: нет; 31 декабря 2015 г.: нет)

(е) Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства в установленные сроки. Основным источником кредитного риска для Компании выступают денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты в банках, займы выданные. Кредитный риск Компании сосредоточен в Российской Федерации.

Важной нефинансовой информацией, используемой при оценке контрагентов, является оценка контрагента третьими лицами: рейтинговыми агентствами, публикации в прессе. Для анализа кредитного риска в отношении иностранных контрагентов Компания использует рейтинговые оценки международных рейтинговых агентств таких как Moody's, Standard & Poor's, Fitch, а в отношении российских контрагентов – рейтинги российских рейтинговых компаний: АО Эксперт РА, АО АКРА. В случае, если для контрагента существует несколько рейтингов, присвоенных разными рейтинговыми агентствами, то принимается последний по дате опубликования рейтинг.

При размещении денежных средств в банки учитывается наличие у банка кредитного рейтинга.

Кредитное качество денежных средств и депозитов представлено в таблице:

рейтинговое агентство	нижняя / верхняя граница уровней кредитных рейтингов		
	выше BBB (RU)	BBB (RU) / BB (RU)	ниже BB (RU)
Рейтинговое агентство "АКРА" (АО)			
сумма размещенных денежных средств	20 787		
% к общей сумме	9,49%		
Рейтинговое Агентство АО "Эксперт РА"	выше ruBBB	ruBBB / ruBB	ниже ruBB
сумма размещенных денежных средств	66 254	30 166	-
% к общей сумме	30,15%	13,73%	
отсутствие рейтинга			
сумма размещенных денежных средств	102 571		
% к общей сумме	46,67%		
всего	87 041	30 166	102 571
% к общей сумме	39,60%	13,73%	46,67%

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(ж) Географический риск

Все финансовые и страховые активы и обязательства Компании сконцентрированы в Российской Федерации.

регионы	всего			от несчастных случаев и болезней			добровольное медицинское страхование			страхование пассажиров, страхование граждан, выезжающих за рубеж			средств наземного транспорта			страхование имущества			страхование ответственности		
	премии	Выплаты	уровень выплат	премии	выплаты	уровень выплат	премии	выплаты	уровень выплат	премии	выплаты	уровень выплат	премии	выплаты	уровень выплат	премии	выплаты	уровень выплат	премии	выплаты	уровень выплат
Страховые премии по договорам страхования на территории России - всего	339 400	94 833	23%	61 066	4 131	42%	111 589	73 030	52%	78 597	2 644	3%	15 146	7 152	46%	58 760	2 630	6%	14 242	5 246	17%
в том числе по субъектам РФ:																					
Приморский край	69 563	15 693	23%	2 201	921	42%	20 332	10 517	52%	32 056	988	3%	4 579	2 104	46%	5 362	322	6%	5 033	841	17%
Хабаровский край	232 942	77 715	33%	57 048	3 071	5%	88 736	61 582	69%	25 944	1 506	6%	10 357	4 973	48%	44 641	2 178	5%	6 216	4 405	71%
Амурская область	3 570	600	17%	395	30	8%	515	565	110%	1 139	5	-	-	-	-	1 030	-	-	491	-	-
Камчатский край	9 188	267	3%	653	66	10%	1 082	49	5%	103	-	-	210	75	36%	6 336	77	1%	804	-	-
Магаданская область	105	114	109%	-	-	-	-	114	-	-	-	-	-	-	-	105	-	-	-	-	-
Забайкальский край	19 923	273	1%	108	5	5%	476	120	25%	17 946	145	1%	-	-	-	50	3	6%	1 343	-	-
ЕАО	4 109	171	4%	661	38	6%	448	83	19%	1 409	-	-	-	-	-	1 236	50	4%	355	-	-
за пределами России	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 280						7 280
Депозиты, размещенные в банках		172 192	40 306				212 498
Активы выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи							
Дебиторская задолженность по операциям страхования	6 335		6 348				12 683
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования							
Доля перестраховщиков в страховых резервах	352		2 758				3 110

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		19 520	408 403				427 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			9 952				9 952
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»							
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		5 460					5 460
Прочая дебиторская задолженность			10 642				10 642
Займы выданные		2 925		4 462			7 387
Основные средства						4 053	4 053
Отложенные аквизиционные затраты			54 075				54 075
Нематериальные активы						1 909	1 909
Отложенные налоговые активы			853				853
Текущие налоговые активы							-
Прочие активы		237					237
Итого финансовых активов	13 967	200 334	533 337	4 462	-	5 962	758 062
Финансовые обязательства							
Резерв незаработанной премии			116 227				116 227
Резервы убытков			44 599				44 599
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль							

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Кредиторская задолженность по операциям страхования		18 768	3 036				21 804
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования							
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»							
Резерв предстоящих расходов							
Отложенные налоговые обязательства			6 554				6 554
Прочие обязательства		33 454					33 454
Итого финансовых обязательств	-	52 222	170 416	-	-	-	222 638
Избыток ликвидности	13 967	148 112	362 921	4 462	-	5 962	535 424
Совокупный избыток ликвидности	13 967	162 079	525 000	529 462	529 462	535 424	

Избыток ликвидности свидетельствует о достаточности объема финансовых активов компании и ее приемлемой ликвидности.

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

5. Премии

Заработанные страховые премии, нетто перестрахование на 31 декабря 2017 года:

в тысячах российских рублей)	Пояснение	Страхование от несчастных случаев и болезни	Добровольное медицинское страхование	Страхование пассажиров; Страхование граждан, выезжающих за рубеж	Страхование транспорта	Страхование имущества	Страхование ответственности	
Страховые премии, брутто		61 066	111 589	78 597	15 146	58 760	14 242	339 400
Изменение резерва незаработанной премии, брутто		14 787	-5 099	-148	196	-624	5 912	15 024
Заработанные страховые премии, брутто		75 853	106 490	78 449	15 342	58 136	20 154	354 424
Премии, переданные в перестрахование		-41		-15 195	-2 558	-1 875	-447	-20 116
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии		73		2	-160	181	112	208
Заработанные премии, переданные в перестрахование		32		-15 193	-2 718	-1 694	-335	-19 908
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		75 885	106 490	63 256	12 624	56 442	19 819	334 516

с учетом ОАР 54 075 тыс. руб.

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Заработанные страховые премии, нетто перестрахование на 31 декабря 2016 года:

в тысячах российских рублей)	Пояснение	Страхование от несчастных случаев и болезни	Добровольное медицинское страхование	Страхование пассажиров; Страхование граждан, выезжающи х за рубеж	Страхование транспорта	Страхование имущества	Страхова ние ответствен ности	
Страховые премии, брутто		55 004	35 781	61 829	16 007	57 098	24 851	250 570
Изменение резерва незаработанной премии, брутто		30 520	10 303	474	2 414	3 225	-4 487	42 449
Заработанные страховые премии, брутто		85 524	46 084	62 303	18 421	60 323	20 364	293 019
Премии, переданные в перестрахование		-84		-17 494	-3 146	-1 198		-21 922
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-13			-1 004	80	-393	- 1 330
Заработанные премии, передан- ные в перестрахование		-97		-17 494	-4 150	-1 118	-393	-23 252
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		85 427	46 084	44 809	14 271	59 205	19 971	269 767

с учетом ОАР 38 102 тыс. руб.

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

6. Выплаты

Произошедшие убытки, нетто перестрахование на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пояснени е	Страховани е от несчастных случаев и болезни	Доброволь ное медицинс кое страхование	Страхование пассажиров; Страхование граждан, выезжающи х за рубеж	Страхование транспорта	Страхование имущества	Страховани е ответствен ности	Всего
Страховые выплаты урегулированные		-4 131	-73 030	-2 644	-7 152	-2 630	-5 246	-94 833
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование		25		308	2 499	63		2 895
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование		-4 106	-73 030	-2 336	-4 653	-2 567	-5 246	-91 938
Изменение резервов убытков, брутто		11 581	-1 753	573	-108	319	28 389	39 001
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		-2		251	-189	-16		44
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование		11 579	-1 753	824	-297	303	28 389	39 045
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		7 473	-74 783	-1 512	-4 950	-2 264	23 143	-52 893

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Произошедшие убытки, нетто перестрахование на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пояснение	Страхование от несчастных случаев и болезни	Доброволь ное медицинс кое страхование	Страхование пассажиров; Страхование граждан, выезжающи х за рубеж	Страхование транспорта	Страхование имущества	Страховани е ответствен ности	Всего
Страховые выплаты урегулированные		-14 593	-16 547	-4 537	-7 175	-3 293	-6	-46 151
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование		33		868	3 497	626		5 024
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование		-14 560	-16 547	-3 669	-3 678	-2 667	-6	-41 127
Изменение резервов убытков, брутто		11 069	401	-1 258	-621	16 143	-33 958	-8 224
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		2		120	-114	-195		-187
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование		11 071	401	-1 138	-735	15 948	-33 958	-8 411
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		-3 489	-16 146	-4 807	-4 413	13 281	-33 964	-49 538

7. Аквизиционные расходы

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Комиссия, выплаченная агентам:	75 033	76 179
Страхование от несчастного случая и болезни	31 910	33 056
Добровольное медицинское страхование	9 055	9 055
Страхование пассажиров, граждан, выезжающих за рубеж	11 673	11 673
Страхование транспорта	1 206	1 206
Страхование имущества	19 260	19 260
Страхование ответственности	1 929	1 929
Прочие аквизиционные расходы		
Оплата труда специалистов по заключению договоров и выплатам	13 026	16 421
Отчисления в фонды	5 661	8 492
Стоимость бланков полисов и проч.	1 062	1 258
Плата за перечисление страховых взносов		165
Экспертные услуги и проч.	13 936	11 658
Всего аквизиционных расходов	108 718	114 173

8. Инвестиционный доход

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Инвестиционный доход		
Процентные доходы:		
- депозиты в банках	17 896	29 205
- займы	428	161
- купонный доход	41 845	45 978
Итого	60 169	75 344

9. Общехозяйственные и административные расходы

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Расходы по оплате труда	37 907	39 041
Аренда земельного участка, офиса	9 229	14 293
Налоги и отчисления от расходов по оплате труда	9 127	5 715
Информационные услуги	101	235
Приобретение инвентаря, мебели, хозяйственных принадлежностей	680	174
Услуги сторонних организаций	2 029	767
Представительские расходы	378	33
Услуги связи	533	701
Амортизация основных средств	881	1 090
Коммунальные услуги	526	602
Налоги, включаемые в расходы	121	143
Содержание автотранспорта	311	1 007
Расходы на содержание основных средств и оргтехники	108	90
Страхование имущества и работников	1 414	923
Командировочные расходы	529	823
Услуги банков		
Прочие расходы	4 906	3 538

Итого	- 68 780	-69 175
--------------	-----------------	----------------

10. Прочие доходы и прочие расходы

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Прочие доходы		
Процентные доходы на остаток денежных средств на р/счете		
Курсовая разница	3 505	8 818
Доход от реализации основных средств		220
Доход от списания кредиторской задолженности	24 191	92
Вознаграждение по договорам поручения	700	470
Резерв по нереальной к взысканию дебиторской задолженности		
Доходы, связанный со сдачей имущества в аренду		
Доходы от содержания объектов непроизводственного назначения		
Амортизация	11 685	1 342
Прочие	271	1 059
Итого	40 352	12 001

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Прочие расходы		
Услуги кредитных организаций		932
Курсовые разницы	5 759	12 585
Списание дебиторской задолженности	10 827	1 456
Остаточная стоимость реализованных основных средств		89
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде		50
Расходы, связанные со сдачей имущества в аренду		
Агентское вознаграждение (ОСАГО)		
Амортизация ОС		
Расходы, связанные с содержанием объектов непроизводственного назначения	14	71
Разница в стоимости ОС	13 391	
Другие расходы	459	
Итого	30 450	16 759

Прочие операционные доходы-расходы	9 902	-4 758
---	--------------	---------------

11. Расходы по налогу на прибыль

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	154 926	128 897	152 060
Расходы по налогу на прибыль	(18 207)	(27 834)	(36 209)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к Компании, составляет 20% (2016 год: 20%, 2015 год: 20 %).

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 года 5 701 тыс. руб. (2016: 2 166 тыс. руб.). Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

12. Денежные и приравненные к ним средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства	197	280	290
Текущие счета в банках в рублях	1 679	13 853	12 075
Текущие валютные счета в банках	5 312	121	793
Денежные средства на брокерском счете, эквиваленты			791
Переводы в пути	92		
Итого денежные и приравненные к ним средства	7 280	14 306	13 949

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в одном российском банке на общую сумму 6 134 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 11 334 тыс. рублей; 31 декабря 2015 года: 6 479 тыс. рублей), что составляет 87,74 % от общего объема текущих счетов в банках (31 декабря 2016 года: 81,11 %; 31 декабря 2015 года: 50,33 %).

По состоянию на 31 декабря 2017 года процентная ставка по текущему счету в банке составляет 0 % годовых (31 декабря 2016 года: 0,00 %; 31 декабря 2015 года: 0,0 %).

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2016 года в банках с положительным кредитным рейтингом находилось 7 расчетных (текущих) счетов Общества, что составляет 70% от общего объема текущих счетов в банках.

13. Депозиты в банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Депозиты, выраженные в российских рублях	212 498	176 609	262 714
Всего депозитов в банках	212 498	176 609	262 714

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты в банках включают депозит в одном российском банке на общую сумму 94 077 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 151 256 тыс. руб.; 31 декабря 2015: 187 651 тыс. руб.), что составляет 44% от общего объема депозитов в банках (31 декабря 2016 года: 85%; 31 декабря 2015 года: 71 %).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Депозиты, выраженные в валюте	-	-	27 695
Всего депозитов в банках	-	-	27 695

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты, выраженные в валюте в банках, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средняя процентная ставка по депозитам в банках составляет 8,50 % годовых (31 декабря 2016 года: 11,43 %; 31 декабря 2015 года: 13,66 %).

Депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Снижение ставки по депозитам связано с макроэкономическим фактором – снижение размера ключевой ставки Банка России.

14. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Вклады в уставные капиталы организаций	9 952	14 951	26 275
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи			
	9 952	14 951	26 275

В данную категорию активов включены вклады в уставные капиталы, акции организаций, не имеющие рыночных котировок.

15. Займы выданные

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Займы выданные:			
Юридическим лицам в рублях	-	-	3 983
Физическим лицам в рублях	7 387	4 769	5 972
Итого займы выданные	7 387	4 769	9 955

По состоянию на 31.12.2017 года займы выданные включают займы, выданные двум контрагентам - физическим лицам на общую сумму 7 387 тыс. рублей, что составляет 100% от общего объема займов выданных. По состоянию на 31 декабря 2017 года средневзвешенная эффективная процентная ставка по займам выданным составляет 4,77 % годовых.

По состоянию на 31.12.2016 года займы выданные включают займы, выданные четырем контрагентам - физическим лицам на общую сумму 4 769 тыс. рублей, что составляет 100% от общего объема займов выданных. По состоянию на 31 декабря 2016 года средневзвешенная эффективная процентная ставка по займам выданным составляет 7,52 % годовых.

По состоянию на 31.12.2015 года займы выданные включают займы, выданные трем контрагентам - физическим лицам на общую сумму 5 972 тыс. рублей, что составляет 60% от общего объема займов выданных. По состоянию на 31 декабря 2015 года средневзвешенная эффективная процентная ставка по займам выданным составляет 12,71 % годовых.

Кредитное качество займов выданных

Компания не проводила анализ качества займов выданных в зависимости от кредитных рейтингов контрагентов, так как займы были выданы физическим лицам. Максимальный уровень кредитного риска Компании в отношении выданных займов равен их балансовой стоимости.

16. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	12 683	7 545	6 740
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования		917	551
Всего дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	12 683	8 462	7 291

Компания не подвержена существенному кредитному риску в отношении дебиторской задолженности, возникающей по операциям прямого страхования, так как существуют объективные свидетельства того, что возврат страховых премий не производится.

17. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Расчеты с прочими дебиторами	10 642	58 243	26 525
Расчеты с государственными внебюджетными фондами			
Авансовые платежи по налогу на прибыль	5 460	4 249	1 119
Прочие активы (материалы)	237	6	14
Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой		5 038	5 585

<i>давности</i>			
Итого дебиторской задолженности и прочих активов	16 339	67 536	33 243
Резерв под обесценение		5 001	5 001
Всего дебиторской задолженности и прочих активов	16 339	62 535	28 242

	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	5 001	5 001	7 180
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода			
Списания	-5 001		
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	5 001	7 180

18. Основные средства и нематериальные активы

	Здания, земля	Оборудование	Транспорт	Итого основных средств	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость, тыс. руб.					
31.12.2015	5 106	4 385	5 948	15 439	2 315
Поступление		1 259		1 259	395
Выбытие	461	1 935	170	2 566	
31.12.2016	4 645	3 709	5 778	14 132	2 710
Поступление		328		328	1 200
Выбытие	2 673	60	3 035	5 768	71
31.12.2017	1 972	3 977	2 743	8 692	3 839
Накопленная амортизация, тыс. руб.					
31.12.2015	664	2 716	4 382	7 762	1 052
Начисление	64	870	940	1 874	456
Выбытие	135	1 935	126	2 196	
31.12.2016	593	1 651	5 196	7 440	1 508
Начисление	34	907	482	1 423	488
Выбытие	269	920	3 035	4 224	66
31.12.2017	358	1 638	2 643	4 639	1 930
Остаточная стоимость, тыс. руб.					

31.12.2015	4 442	1 669	1 566	7 677	1 263
31.12.2016	4 052	2 058	582	6 692	1 202
31.12.2017	1 614	2 339	100	4 053	1 909

19. Страховые резервы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017		31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Резерв	Доля перестрахов- щиков	Резерв	Доля перестрахов- щиков	Резерв	Доля перестраховщ- иков
Резерв неурегулирован- ных убытков	35 791	343	70 647	418	71 856	565
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	6 603	765	10 180	384	2 997	424
Резерв регрессов	1 557	354	1 112	91	916	
Резерв расходов на урегулирование убытков	3 762		3 885		1 441	
Всего резервов убытков	44 599	754	83 600	711	75 377	989
Резерв незаработанной премии	116 227	2 356	131 251	2 148	173 700	3 478
Всего страховых резервов	160 826	3 110	214 851	2 859	249 077	4 467
Текущие						
Долгосрочные						
Всего страховых резервов	160 826	3 110	214 851	2 859	249 077	4 467

Изменение резерва убытков за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2017 года	83 600	802	82 798
Изменение резервов убытков	-39 001	306	-39 307
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017	44 599	1 108	43 491

Изменение резерва незаработанной премии за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2017 года	131 251	2 148	129 103
Премии начисленные	339 400	20 116	319 284
Премии заработанные	408 499	19 908	388 591
Отложенные аквизиционные расходы	54 075		54 075
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016	116 227	2 356	113 871

Изменение резерва убытков за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2016 года			
	75 377	988	74 389
Изменение резервов убытков	8 223	-186	8 409
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016	83 600	802	82 798

Изменение резерва незаработанной премии за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2016 года	173 700	3 479	170 221
Премии начисленные	250 570	21 922	228 648
Премии заработанные	331 121	23 253	307 868
Отложенные аквизиционные расходы	38 102		38 102
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016	131 251	2 148	129 103

Изменение резерва убытков за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2015 года			
	126 914	5 946	120 968
Изменение резервов убытков	-51 537	-4 958	-46 579
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015	75 377	988	74 389

Изменение резерва незаработанной премии за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2015 года	259 816	9 057	250 759
Премии начисленные	198 748	15 643	183 105
Премии заработанные	332 714	21 221	311 493
Отложенные аквизиционные расходы	47 850		47 850
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015	173 700	3 479	170 221

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем.

Однако принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

По состоянию на отчетную дату Компания формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления

страховых случаев до этой даты вне зависимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег. Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Компания зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков Компании носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины непоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

К основным статистическим методам относятся следующие:

- цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- метод Борнхьютерра-Фюргессона;
- методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Компанией коэффициент убытков для каждого вида страхования.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

Доля перестраховщиков в резервах убытков оценивается аналогичными методами.

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности

Руководство Компании считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присутствием деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков.

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Информация о концентрации обязательств Общества				
№ строки	Виды страхования либо учетные группы	Итого резервы, тыс.руб.	Доля перестрахования, тыс. руб.	Нетто-резервы, тыс. руб.
1	Страхование от несчастных случаев и болезни (УГ 1)	29 904		29 904
2	Добровольное медицинское страхование (УГ 2)	4 554		4 554
3	Страхование пассажиров; страхование граждан, выезжающих за рубеж (УГ 3,4)	1 275	490	785
4	Страхование транспорта (УГ 5)	1 328*	610	718
5	Страхование имущества (УГ 6-12)	1 646	8	1 638
6	Страхование ответственности (УГ 13-18)	5 892		5 892
	ИТОГО	44 599	1 108	43 491

* данные приведены с учетом резерва регрессов 1 557 тыс. руб.

Проведем анализ чувствительности основных показателей деятельности Общества в зависимости от следующих факторов: средние затраты по выплате страховых возмещений, среднее количество требований, средний период урегулирования требований, анализ приведем в таблице Анализ чувствительности.

АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ

№ строки	Наименование строки	изменение допущений	влияние на страховые резервы, тыс. руб.	влияние на долю перестраховщиков в страховых резервах	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	-22 759,92	-3 218,68	19 541,24	15 633,00
		10%	27 817,68	3 933,94	-23 883,74	-19 107,00
2	среднее количество требований	-10%	-3 386,28	-478,88	2 907,39	2 325,92
		10%	3 386,28	478,88	-2 907,39	-2 325,92
3	средний период урегулирования требований	-10%	-569,95	-80,60	-489,35	-391,48
		10%	694,64	98,23	596,40	477,12

Анализ чувствительности показал, что наибольшее влияние на страховые резервы, прибыль и капитал Компании может оказывать изменение размера средних затрат по выплате страхового возмещения, так в случае снижения данных затрат на 10% это приведет к снижению страховых резервов на 22 759,02 тыс. руб., а в случае увеличения данных затрат на 10% напротив приведет к увеличению размера страховых резервов на 27 817,68 тыс. руб. Показателем, не оказывающим существенное влияние на величину страховых резервов, нераспределенной прибыли и капитала компании является средний период урегулирования убытков. При данном анализе были исключены факторы влияния средних затрат при выплате страховых возмещений по страхованию ответственности, доля РУ в объеме страховых выплат принята за 100%.

20. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			
Страховые премии, полученные в качестве аванса	-	-	
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	-	1 070	1 670
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений	21 804	3 963	3 184
Всего кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	21 804	5 033	4 854

21. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям оказания услуг	1 341	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	3 030		
Итого финансовых обязательств	4 371	0	0
Нефинансовые обязательства			
Расчеты по налогам	2 053	12	12
Расчеты с внебюджетными фондами	4 573	962	1 106
Расчеты с прочими кредиторами	22 457	14 093	17 803
Итого нефинансовых обязательств	29 083	15 067	17 921
Всего прочих обязательств	33 454	15 067	17 921

22. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года зарегистрированный акционерный капитал АО «ДальЖАСО» составлял 180 012 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 180 012 тыс. рублей; 31 декабря 2015 года: 180 012 тыс. рублей). Все обыкновенные акции АО «ДальЖАСО» имеют номинальную стоимость 128,58 рублей (31 декабря 2016 года: 128,58 рублей; 31 декабря 2015 года: 128,58 рублей). Акционерный капитал полностью оплачен. Все обыкновенные акции АО «ДальЖАСО» принадлежат 322 акционерам, из них 2 – юридические лица. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления.

Часть уставного капитала Общества была сформирована в период, когда экономика страны находилась в условиях гиперинфляции (период до 1 января 2003 г.), поэтому уставный капитал оценен с учетом текущей покупательной способности денег на отчетную дату с учетом изменения индекса инфляции. Увеличение уставного капитала подлежало пересчету с даты поступления оплаты за акции.

Так, инфлированный уставный капитал Общества на 31 декабря 2017 года составил 202 248 тыс. руб.

23. Управление капиталом

Структура капитала Компании включает собственные средства, причитающиеся учредителям и включающие акционерный капитал, прочие резервы и нераспределенную прибыль в соответствии с отчетом об изменениях в составе собственных средств. По состоянию на 31 декабря 2017 года величина собственных средств, причитающихся учредителям, составляет 535 424 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 409 219 тыс. руб.; 31 декабря 2015 года: 345 191 тыс. рублей).

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой стабильности Компании и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В целях соответствия требованиям законодательства Компания проводит постоянный мониторинг достаточности капитала для соответствия требованиям к минимальному размеру уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных нормативов контролируется на квартальной основе руководством Компании.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания соответствовала требованиям, установленным Министерством Финансов Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации в отношении маржи платежеспособности, размещения страховых резервов и прочих нормативов.

24. Операционная аренда

В 2017 году расходы по операционной аренде учитываются и признаются в отчете о прибылях и убытках в качестве расходов в течение срока аренды по мере их возникновения.

25. Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Компания не занимается многими видами страхования, в основном обеспечивает страхование от несчастного случая и болезни заемщиков-клиентов банков, а также страхованием их имущества. Созданные страховые резервы и правильная политика перестрахования уменьшает риск получения отрицательных результатов от страховой деятельности и обеспечивает полное покрытие любых страховых случаев.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Компания не имеет прочих судебных разбирательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Компании.

(в) Условные налоговые обязательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности руководство должно интерпретировать и применять существующие нормы законодательства. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Зачастую изменяющиеся нормы законодательства допускают различные интерпретации со стороны налоговых органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. В течение указанного периода времени любые изменения в интерпретации или практике применения норм законодательства, даже при отсутствии изменений в законодательстве Российской Федерации, могут применяться ретроспективно. Приведенные выше условия создают

налоговые риски в Российской Федерации, которые более существенны по сравнению с аналогичными рисками в других странах.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

В дополнение к вышеуказанным налоговым рискам в области трансфертного ценообразования, руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2017 года у Компании не существует прочих потенциальные налоговых обязательств.

26. Операции со связанными сторонами

Общий размер вознаграждений высшему руководству, включенный в состав административных расходов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016	2015
Краткосрочные вознаграждения высшему руководству	21 776	18 323	4 368

27. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств определяется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»,

Единицей оценки финансового актива/обязательства является отдельный актив либо обязательство.

- Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, **которые обращаются на рынке, основывается на рыночных котировках**. Для всех прочих финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, Компания определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки.

Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании допущений.

- Допущения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Для финансовых инструментов выделено **3 уровня иерархии**:

1 уровень. Котировки на активном рынке для идентичных товаров (работ, услуг)

2 уровень. Котировки для аналогичных, схожих активов и обязательств

3 уровень. Данные не подтверждаются внешними источниками (например, акции, не имеющие котировок).

28. События после отчетной даты

Событий, которые могут быть квалифицированы как события после отчетной даты нет.

Руководитель

« 26 » апреля 2018 г

