

Дата утверждения: 25 апреля 2019 года

Генеральный директор



А.Н. Кузнецов

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис»
Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансо-
вой отчетности

31 декабря 2018 года

Содержание

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года	4
Консолидированный отчет прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018	8
1. Основная деятельность.....	10
2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации	12
3. Основа представления информации	13
4. Краткое описание важнейших принципов учетной политики	14
5. Изменения в международных стандартах консолидированной финансовой отчетности	25
6. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики.....	27
7. Денежные средства и их эквиваленты	28
8. Депозиты в банках.....	29
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
10. Инвестиционная собственность	31
11. Основные средства и нематериальные активы.....	32
12. Дебиторская задолженность и займы.....	33
13. Кредиторская задолженность	33
14. Страховые резервы.....	34
15. Резерв незаработанной премии и доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	36
16. Резерв убытков и доля перестраховщиков в резерве убытков.....	36
17. Расходы на урегулирование убытков	37
18. Аквизиционные расходы	37
19. Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование, и чистое изменение в отложенных аквизиционных доходах	37
20. Административные расходы	37
21. Прочие доходы	38
22. Прочие расходы	38
23. Курсовые разницы.....	39
24. Налог на прибыль	39
25. Резерв под обязательства и отчисления	42
26. Капитал	42
27. Гудвил	43
28. Связанные стороны	43
29. Внутригрупповые операции	44
30. Операционные риски	45
31. События после отчетной даты	49

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года

		31 декабря 2018	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	69 678	212 741
Депозиты в банках	8	482 913	466 840
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	64 531	-
Инвестиционная собственность	10	133 337	145 410
Дебиторская задолженность и займы	12	966 851	787 309
Авансовые платежи по налогу на прибыль		2 278	435
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерве неистекшего риска	14,15	683	8 651
Доля перестраховщиков в резерве убытков	14,16	10 266	9 438
Отложенные налоговые активы	25	4 643	4 743
Отложенные аквизиционные расходы	13	76 157	76 636
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	35 385
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	27	-	15 000
Гудвил	27	14 298	-
Основные средства и нематериальные активы	11	338 796	284 712
Прочие активы		5 774	2 986
ИТОГО АКТИВОВ		2 170 205	2 050 285
Обязательства			
Резерв незаработанной премии и рнп, брутто	13,14	453 347	409 112
Резерв неистекшего риска, брутто	13	6 250	118
Резерв убытков, брутто	14,16	124 938	134 247
Кредиторская задолженность	13	781 439	678 137
Прочие обязательства		1 072	559
Отложенные аквизиционные доходы	18	191	3 780
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	24	62 361	66 140
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 429 598	1 292 093
Собственные средства			
Уставный капитал		131 260	131 260
Резерв переоценки основных средств		155 988	146 637
Прочие резервы		7 077	7 077
Нераспределенная прибыль	26	421 669	425 088
Чистые активы, принадлежащие участникам общества		715 994	710 062
Доля, не обеспечивающая контроль		24 613	48 130
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		740 607	758 192
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 170 205	2 050 285

Генеральный директор

25 апреля 2019 года



А.Н. Кузнецов

Данный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

		2018	2017
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии - нетто-перестрахование	14	1 126 640	1 145 724
по прямому страхованию		1 202 756	1 224 986
премии, переданные в перестрахование		(45 477)	(75 801)
аннулированные премии		(30 639)	(3 461)
Изменение в резерве незаработанной премии - нетто перестрахование	14	(52202)	56966
изменение в резерве незаработанной премии, брутто	14	(44 235)	56412
изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	14	(7 968)	(554)
Чистая сумма заработанных страховых премий		1 074438	1 202690
Выплаты по договорам страхования - нетто-перестрахование		(622 131)	(681 299)
по прямому страхованию		(651 150)	(878 040)
доля перестраховщиков		29 019	196 741
Изменение в резервах убытков - нетто перестрахование		10 136	122 663
изменение в резервах убытков, общая сумма	16	9 308	155 537
изменение доли перестраховщика в резервах убытков	16	828	(32 874)
Изменение в резерве неистекшего риска - нетто перестрахование		(6 132)	6 505
Изменение в резерве неистекшего риска, общая сумма	13	(6 132)	9 172
изменение доли перестраховщика в резерве неистекшего риска	13	-	(2 667)
Доходы от возмещения убытков (страховых выплат)		984	11 775
Расходы на урегулирование убытков	17	(16 355)	(21 506)
Чистая сумма произошедших убытков		(633498)	(561862)
Аквизиционные расходы	18	(220 643)	(261 105)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	18	(478)	(111)
Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	19	584	33 141
Чистое изменение в отложенных аквизиционных доходах	18	3 589	(415)
Результат от страховой деятельности		223 991	412 338
ИНВЕСТИЦИОННАЯ И ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	8,9	38 449	49 413
Доходы (минус расходы) по операциям ценными бумагами	9	306	-
Изменение стоимости инвестиционного имущества	10	(12 073)	(2 930)
Доходы от сдачи инвестиционного имущества в аренду		12 085	2 525
Доходы за вычетом расходов на создание резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	12	(5 361)	(3 252)
Административные расходы	20	(259 116)	(238 151)
Прочие доходы	21	102 148	71 251
Прочие расходы	22	(114 377)	(114 340)
Курсовые разницы	23	22 257	(1 030)
Прибыль до налогообложения		8 309	175 824
Налог на прибыль	24	7 079	(23 447)
Прибыль за год		15 387	152 377
Прибыль приходящаяся на:			
Собственников компании	26	(3 419)	123 780
Долю, не обеспечивающую контроль	26	18 806	28 597
Прочий совокупный доход			
Эффект от переоценки основных средств и нематериальных активов	11	11 487	5 934
Налоги по статьям, отнесенным непосредственно на капитал или перенесенные из капитала	24	(2 136)	(1 187)
Итого прочий совокупный доход за год		9 351	4 747
Итого совокупный доход за год		24 738	157 124
Совокупный доход приходящийся на:			
Собственников компании		5 932	128 527
Долю, не обеспечивающую контроль		18 806	28 597
Итого совокупный доход за год		24 738	157 124

Данный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

Совокупный доход на акцию в отношении прибыли, приходящейся на собственников материнской компании	-	12,85
Базовая и разводненная прибыль на акцию в отношении прибыли, приходящейся на собственников материнской компании	26	12,38

Генеральный директор

25 апреля 2019 года



А.Н. Кузнецов

Данный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

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

Принадлежит участникам общества

	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств	Доля, не обеспечивающая контроль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2015	131 260	137 457	-	182 403	451 120	43 006	494 126
Результат вхождения ООО «Капитал-полис Медицина»	-	-	-	36 699	36 699	-	36 699
Прибыль за 2016 год	-	-	-	89 283	89 283	4 706	93 989
Переоценка основных средств	-	4 433	-	-	4 433	-	4 433
Прочий совокупный доход (расход) за 2016 год	-	4 433	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год	-	4 433	-	125 982	130 414	4 706	135 121
Остаток на 31 декабря 2016	131 260	141 890	-	308 385	581 534	47 712	629 247
Прибыль за 2017 год	-	-	-	123 780	123 780	28 597	152 377
Распределение прибыли	-	-	7 077	(7 077)	-	(28 179)	(28 179)
Переоценка основных средств	-	4 747	-	-	4 747	-	4 747
Прочий совокупный доход (расход) за 2017 год	-	4 747	-	-	4 747	-	4 747
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год	-	4 747	-	123 780	128 527	418	128 945
Остаток на 31 декабря 2017	131 260	146 637	7 077	425 088	710 062	48 130	758 192
Прибыль за 2018 год	-	-	-	(3 419)	(3 419)	18 806	15 387
Результат консолидации ПНК	-	-	-	-	-	527	527
Распределение прибыли	-	-	-	-	-	(42 850)	(42 850)
Переоценка основных средств	-	9 351	-	-	9 351	-	9 351
Прочий совокупный доход (расход) за 2018 год	-	9 351	-	-	9 351	-	9 351
Итого совокупный доход, отраженный за 2018 год	-	9 351	-	(3 419)	5 932	18 806	24 738
Остаток на 31 декабря 2018	131 260	155 988	7 077	421 669	715 993	24 613	740 607

Генеральный директор

25 апреля 2019 года

А.Н. Кузнецов



Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

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

	2018	2017
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Денежные поступления – всего, в том числе:	7 281 159	6 580 829
в том числе:		
страховых премий	1 109 988	1 231 602
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	34 877	12 066
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	3 037	3 115
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	15 610	179 224
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	33	17
связанные с обязательным медицинским страхованием	6 097 260	5 154 793
прочие поступления	18 652	12
остатки денежных средств на начало года по ООО "ПНК"	1 702	-
Отток денежных средств – всего	(7 342 591)	(6 541 247)
в том числе:		
страховые премии, переданные в перестрахование	(32 300)	(23 655)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	(555 247)	(732 955)
связанные с обязательным медицинским страхованием	(6 030 522)	(5 097 603)
оплата аквизиционных расходов	(206 456)	(179 778)
оплата расходов по урегулированию убытков	(16 145)	(10 546)
в связи с оплатой труда работников	(160 538)	(171 507)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(302 557)	(292 161)
налог на прибыль организаций	(2 478)	(611)
расчеты по налогам и сборам	(35 967)	(33 386)
прочие платежи	(381)	955
Курсовые разницы по операционной деятельности	14 348	-
Чистые денежные средства от операционной деятельности	(47 084)	39 582
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Денежные поступления – всего	46 931	174 332
в том числе:		
от продажи акций других организаций (долей участия)	-	6 260
поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	6 040	7 943
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	700	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	30	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	22 622	44 904
поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 539	98 729
прочие поступления	-	16 496
Отток денежных средств – всего	(124 735)	(131 809)
в том числе:		
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	(14 817)	(970)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	(36 714)	(15 000)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	(73 204)	(115 839)
прочие платежи	-	-
Курсовые разницы по инвестиционной деятельности	7 911	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(69 893)	42 523
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Отток денежных средств – всего	(26 086)	(21 510)
в том числе:		
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	(26 086)	(21 510)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(26 086)	(21 510)
Чистое приращение денежных средств и эквивалентов	(143 063)	60 595
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	212 741	152 147
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	69 678	212 741

Генеральный директор

25 апреля 2019 года



А.Н. Кузнецов

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис», далее - Инвестор (Материнская компания - ООО «СК «Капитал-полис»), и его дочерних компаний – Общества с ограниченной ответственностью «Медицинский центр «Капитал-полис», Общества с ограниченной ответственностью компания «Капитал-полис Медицина», Общества с ограниченной ответственностью «Первая Невская Клиника».

Инвестор и его дочерние компании совместно именуется Группа.

Полное фирменное наименование Материнской компании на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ООО «СК «Капитал-полис».

Полное фирменное наименование на английском языке CAPITAL-POLICY.

Место нахождения: 190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д.22, литер 3.

Почтовый адрес: 190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д.22, литер 3.

ЗАО «СК «Капитал-полис» зарегистрировано решением Регистрационной палаты Санкт-Петербурга №3702 от 05.11.1993.

10.03.2017 года ЗАО «СК «Капитал-полис» реорганизовано в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью.

Основной государственный регистрационный номер 1177847090057

В настоящей отчетности активы, обязательства, капитал, доходы, расходы и потоки денежных средств материнского общества и его дочерних обществ представлены как активы, обязательства, капитал, доходы, расходы и потоки денежных средств единого субъекта экономической деятельности.

Состав дочерних компаний представлен ниже.

Дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2018

	Статус	Дата регистрации	Дата приобретения	Эффективная доля владения	Метод учета
ООО «Первая Невская Клиника»	дочерняя компания	14.03.2012	18.10.2017	57,11%	Консолидация
ООО «Медицинский центр Капитал-полис»	дочерняя компания	31.07.1995	31.07.1995	57,11%	Консолидация
ООО «СК «Капитал-полис Мед»	дочерняя компания	31.07.2002	18.03.2016	95,335%	Консолидация

Дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2017

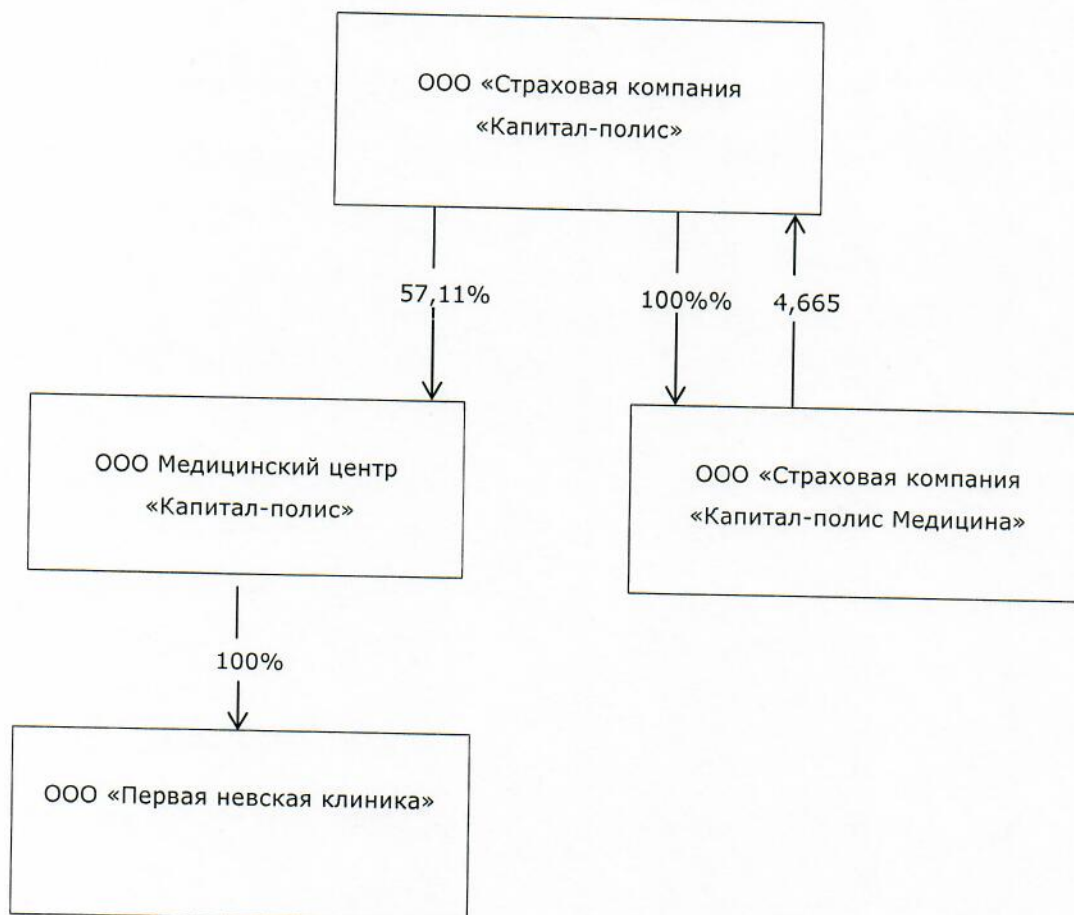
	Статус	Дата регистрации	Дата приобретения	Эффективная доля владения	Метод учета
ООО «Медицинский центр Капитал-полис»	дочерняя компания	31.07.1995	31.07.1995	57,11%	Консолидация
ООО «СК «Капитал-полис Мед»	дочерняя компания	31.07.2002	18.03.2016	66,89%	Консолидация

Структура Группы

ООО «Страховая компания «Капитал-полис»

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Структура Группы Капитал-Полис на 31.12.2018



Эффективные доли владения на 31.12.2018



Основным видом деятельности Группы является деятельность Материнской компании - страховая деятельность на территории Российской Федерации.

Деятельность Материнской компании в отчетном 2018 году осуществлялась в соответствии с лицензиями Федеральной службы страхового надзора СИ №1336 от 13.04.2018, СЛ №1336 от 13.04.2018.

Перечень видов страхования:

- добровольное имущественное страхование;
- добровольное личное страхование;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование финансовых рисков;
- страхование грузов;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование работников ядерных установок, радиационных источников и пунктов хранения, лиц, командированных на указанные объекты, а так же граждан, проживающих, осуществляющих трудовую деятельность или проходящих военную службу в пределах зоны наблюдения ядерных установок, радиационных источников и пунктов хранения, от риска радиационного воздействия;
- страхование гражданской ответственности перед третьими лицами при транспортировании радиоактивных веществ, ядерных материалов, изделий на их основе и их отходов;
- страхование гражданской ответственности эксплуатирующих организаций - объектов использования атомной энергии;
- страхование гражданской ответственности юридических лиц;
- страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей;
- страхование имущества физических лиц от огня и других опасностей;
- страхование гражданской ответственности;
- страхование ответственности оценщиков;
- страхование (стандартное) гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц, окружающей среде в результате аварии или инцидента на опасном производственном объекте.

Состав Участников материнской компании:

	Доля, %	Сумма (тыс. руб.)
АО «Поликлинический комплекс»	0,06	72,0
ООО СК «Капитал-полис Мед»	4,67	5 598,6
ООО «Могур-Инвест»	30,00	36 000
ООО «ФЭСТ ЭССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	40,00	48 001,2
Физические лица	25,27	30328,2
Итого	100,00	120 000

Единым исполнительным органом управления Материнской компании ООО «СК «Капитал-полис» является Генеральный директор Кузнецов А.Н.

Ревизор Материнской компании: Соколова О.И.

Главный бухгалтер: Рассолова Е.П.

2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, со-

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

храняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2018 году.

Перспективы будущей экономической стабильности России в основном зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, и от законодательных, нормативных и политических обстоятельств, находящихся вне контроля Группы. Прилагаемая финансовая отчетность отражает мнение менеджмента по поводу влияния российской деловой среды на деятельность и финансовую позицию Группы.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Но Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основа представления информации

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые и действующие в отчетном периоде Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и полностью им соответствует. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в п.4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Формат представления отчетности за 2018 год и сопоставимый период 2017 год был изменен, в связи с необходимостью оптимизации представления активов и обязательств, доходов и расходов.

Группа применила следующие исключения:

Основные средства, находящиеся в собственности Группы, за исключением недвижимости, отражались в финансовой информации по стоимости, эквивалентной их стоимости согласно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, принятым в Российской Федерации (ОСБУ). Группа приняла решение считать соответствующие суммы условной первоначальной стоимостью этих активов, поскольку их стоимость согласно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, принятым в Российской Федерации, сопоставима с их исторической стоимостью. Недвижимость отражается по переоцененной стоимости. Последняя переоценка проводилась на 31 декабря 2018 года. Недвижимость отражается в отчетности по переоцененной стоимости. Группа ведет учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета с учетом особенностей обусловленных страховым законодательством Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей и соответствующим образом скорректирована для ее приведения в соответствие с МСФО. Данные корректировки включают ряд реклассификаций с целью отражения экономической сущности проведенных операций, включая реклассификацию активов и обязательств, прибылей и убытков в соответствующие статьи консолидированной финансовой отчетности. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые и действующие в отчетном периоде Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), и полностью им соответствует.

Инвестиционная собственность

Инвестиционное имущество – это не занятая Группой недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое) удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает текущую рыночную стоимость и представляет собой сумму, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами.

Переоценка инвестиционного имущества осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как «Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционного имущества». Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы периода по мере их понесения.

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства» по ее текущей стоимости на дату реклассификации с последующей переоценкой и начислением амортизации.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Группы. Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в консолидированной финансовой отчетности периодам, за исключением специально оговоренных случаев. Для целей Отчета о финансовом положении существенной признается сумма, составляющая 10% от валюты Отчета о финансовом положении. Для целей Отчета о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе существенной признается сумма, составляющая 10% от выручки за отчетный период.

Ниже приводятся основные принципы учетной политики Группы.

4. Краткое описание важнейших принципов учетной политики

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой организации, находящиеся под контролем Материнской компании. Наличие контроля признается, когда Материнской компании принадлежит прямо или опосредованно более 50% голосующих акций, либо Материнская компания иным образом имеет возможность управлять финансовой и хозяйственной политикой предприятия с тем, чтобы получать выгоды от его деятельности. При оценке контроля учитываются потенциальные права голоса, которые могут быть реализованы в настоящее время. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность с даты начала действия контроля и до даты прекращения такого действия.

Доля, не обеспечивающая контроль

Доля, не обеспечивающая контроль, представляет собой пропорциональную долю не контролируемых акционеров в капитале дочерних компаний Группы и результатах их деятельности.

В качестве основы для расчета используются доли владения не контролируемых акционеров в этих дочерних компаниях. Доля, не обеспечивающая контроль, раскрывается в составе капитала. Группа учитывает операции с долями участия, не обеспечивающими контроль, как операции с владельцами капитала Группы. При приобретении долей, не обеспечивающих контроль, разница между выплаченным вознаграждением и соответствующей приобретенной долей балансовой стоимости чистых активов дочерней компании отражается в составе капитала. Разница между полученным вознаграждением и балансовой стоимостью долей, не обеспечивающих контроль, также отражается в составе капитала.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании представляют собой организации, на деятельность которых Инвестор (материнская компания) оказывает значительное влияние. Под «значительным влиянием» понимается правомочность Инвестора участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и операционной политики компаний. В данной консолидационной отчетности считается, что значительное влияние имеет место, если Инвестор владеет от 10 до 50% прав голосования в другой компании.

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Метод долевого участия

В консолидированной финансовой отчетности инвестора применяется метод долевого участия для отражения инвестиций в ассоциированную компанию. Данный метод предполагает, что соответствующая инвестиция отражается одной строкой в сумме ее фактической стоимости, увеличенной на долю инвестора в нераспределенной прибыли ассоциированной компании, возникшей после даты ее приобретения, а также с учетом других изменений в чистых активах этой компании, имевших место после приобретения. В фактическую стоимость включается гудвил, возникший при приобретении ассоциированной компании. Доля инвестора в сумме прибыли или убытка ассоциированной компании за вычетом налогов отражается в ОСД инвестора одной строкой. Если ассоциированная компания, учитываемая методом долевого участия, несет убытки, то балансовая стоимость принадлежащей инвестору доли участия уменьшается, но до величины не ниже нуля. Дополнительные убытки признаются только в том случае, если у инвестора есть обязательство по погашению убытков соответствующей ассоциированной компании.

Перекрестные доли участия

Компании владеют долями участия друг в друге, что приводит к возникновению значительного влияния. Для целей учета перекрестных долей участия используется подход эффективной доли участия. Данный подход предполагает, что инвестор определяет свою долю в прибыли или убытке объекта инвестирования на основе эффективной доли участия.

Операции, исключаемые при консолидации

Все операции между материнской компанией и дочерними компаниями Группы и нерезализованная прибыль по этим операциям исключаются; нерезализованные убытки также исключаются, за исключением случаев, когда стоимость не может быть возмещена. Группа и все ее дочерние предприятия используют единую учетную политику.

Нерезализованная прибыль по операциям между Группой и ее объектами инвестиций, учитываемыми по методу долевого участия (ассоциированные компании), исключается в части, соответствующей доле участия Группы в таких объектах инвестиций; нерезализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплата за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же как приобретенные инструменты. Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи, а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они либо предназначены для торговли, либо определены в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся предназначенным для торговли, может быть определен в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Такие финансовые активы отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «дивиденды полученные» и «процентные доходы»,

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с положениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

соответственно Отчете о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном выше (Оценка справедливой стоимости).

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, средства в банках и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

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

Эффективная ставка процента - это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления (не включая будущие убытки по кредитам) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, 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, которые устанавливаются независимо от рыночного значения.

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

Прекращение признания Финансовых активов

Группа прекращает признание финансовых активов исключительно в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне.

Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в отчете о совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Денежные средства, их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в денежные средства и срок погашения которых составляет не более трех месяцев.

Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств.

Запасы

Запасы - это краткосрочные активы, которые используются или будут использоваться в выполнении работ и оказании услуг, а также используются для управленческих нужд Группы.

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: чистой возможной цены продажи и себестоимости. Себестоимость изготовления включает в себя затраты на приобретение и прочие затраты.

Вознаграждение работникам

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с положениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни признаются в том отчетном периоде, когда услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа начисляет резерв по неиспользованным отпускам. Расходы по отпуску включаются в отчет о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе. Взносы в пенсионный фонд учитываются, как пенсионные планы с установленными взносами и отражаются в составе текущих обязательств.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и резерва на снижение стоимости. Стоимость существенных обновлений и усовершенствований основных средств капитализируется.

Затраты на обслуживание, текущий ремонт и незначительные обновления относятся на расходы по мере их возникновения. Незначительные обновления включают расходы, в результате которых не происходит качественного усовершенствования данного объекта. Прибыли и убытки от выбытия основных средств включаются в составе прибылей и убытков отчета о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе по мере их возникновения.

В стоимость основных средств не включается первоначальная оценка затрат на ликвидацию объектов основных средств.

Амортизация основных средств начисляется по линейному методу в течение их остаточного срока полезной эксплуатации.

Ниже указаны оставшиеся сроки полезного использования различных активов:

Актив	Срок полезного использования
Здания	50 лет
Машины и оборудование	2-10 лет
Транспортные средства	5-7 лет
Производственный и хозяйственный инвентарь	3 года
Прочие	2-5 лет

Снижение стоимости внеоборотных нефинансовых активов

На каждую дату составления бухгалтерского баланса руководство производит оценку признаков снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой стоимости. В случае выявления такого снижения балансовая стоимость уменьшается до оценочной возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и стоимости от использования.

Для целей определения снижения стоимости отдельные активы объединяются в группы, генерирующие денежные потоки, на уровне наименьших идентифицируемых групп активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов (генерирующие группы активов).

Сумма снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой отражается в составе прибылей и убытков отчета о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе в периоде, в котором такое снижение было выявлено. Резервы по обесценению восстанавливаются с отражением соответствующего дохода по мере изменения факторов, послуживших причиной образования этих резервов.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению, которые включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации, в которой зарегистрирована Группа.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Состояние обязательств на конец отчетного периода по налогообложению отражено в Отчете о финансовом положении. Анализ и влияние расходов по налогообложению отражены в Отчете о Прибыли и Убытке и прочем совокупном доходе.

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Помимо этого, в Группе действуют различные операционные налоги и сборы, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Капитал

Собственный капитал Группы состоит из капитала (первоначально вложенного, а также дополнительных инвестиций собственников) плюс накопленные доходы за минусом расходов и любых распределений (изъятий).

Состав капитала включает следующие позиции:

- уставный капитал;
- накопленная нераспределенная прибыль/убыток;
- резервы переоценок.
- прочие резервы.

При первоначальном признании уставный капитал, признанный долевым инструментом, отражается по его справедливой стоимости, после признания стоимость долевых инструментов не изменяется. Дополнительные средства, внесенные учредителями в капитал Группы, учитываются в составе нераспределенной прибыли.

Дивиденды

Дивиденды могут быть выплачены в виде денежных средств, имущества или долговых ценных бумаг. Объявленные дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были утверждены акционерами до даты или на дату окончания отчетного периода. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были объявлены после окончания отчетного периода, но до утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Резервы переоценки

Резервы переоценок формируются в результате отражения части активов Группы по справедливой стоимости.

Договоры страхования/перестрахования

Страховые контракты - это контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты также могут содержать финансовый риск. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Страховые операции

Премии по договорам страхования признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся к заработанной премии пропорционально сроку действия договоров страхования.

Премии, не связанные со значительным страховым риском, не признаются в составе начисленных премий.

Страховые премии отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Если договор, рассматриваемый как договор страхования, не соответствует критериям признания по МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», операции, связанные с ним, исключаются из признаваемых страховыми операциями: поступления не отражаются как страховые премии, расходы не отражаются как убытки от страхования, страховые обязательства (страховые резервы) не формируются. Применимыми стандартами для отражения операций по таким договорам будут МСФО (IAS) 18 «Выручка» или МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Страховщик тестирует следующие активы на предмет обесценения:

- дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования;
- дебиторская задолженность по суброгационным и иным аналогичным требованиям;
- задолженность перестраховщиков по страховым выплатам;
- депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
- доля перестраховщиков в резервах.

Резерв на обесценение дебиторской задолженности создается исходя из оценки Группой возможности взыскания задолженности с дебиторов. Если происходит снижение кредитоспособности какого-либо из крупных клиентов-дебиторов или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками превышают оценки Группы, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Если Группа определяет, что не существует объективного подтверждения факта обесценения конкретной дебиторской задолженности, независимо от суммы, такая дебиторская задолженность будет включена в категорию дебиторов с близкими характеристиками кредитного риска, и совокупная дебиторская задолженность по данной категории тестируется на предмет обесценения. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности должников погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки по группе дебиторов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, определяются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых активами, и имеющегося опыта руководства Группы в оценке возможной просрочки погашения задолженности в результате прошлых событий, связанных с убытком, а также в отношении возможности взыскания просроченной задолженности. Прошлый опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и исключения влияния ранее имевших место условий, которые отсутствуют в настоящий момент.

Группа передаёт отдельные риски в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача риска в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями в случае возникновения страхового события. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами по контрактам, переданным в перестрахование, и в соответствии с индивидуальными условиями каждого заключённого и признанного договора перестрахования. Активы, признанные по договорам перестрахования, включают возмещения доли убытков к получению от перестраховочных компаний, у которых размещён страховой риск, включая расходы по урегулированию убытков.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Группы по передаче премий перестраховщикам.

Долгосрочные договоры страхования, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, по которым величина страховой суммы и страховой премии изменяется ежегодно, следует рассматривать как договоры страхования, заключаемые на один год с условием обязательной пролонгации. Страховую премию по таким договорам страхования следует начислять ежегодно с учетом срока несения ответственности в пределах установленной страховой суммы на соответствующий год.

Страховая премия по договору страхования, действие которого распространяется на период до даты заключения (ретроактивное страхование), признается в отчетности на дату заключения договора страхования.

Это же применимо к договорам перестрахования.

По договорам страхования по генеральному полису, как правило, в момент подписания генерального полиса переход риска не происходит. Признание страховой премии осуществляется по мере оформления отдельных страховых полисов, содержащих конкретные условия перехода риска. Денежные средства, полученные от страхователя в счет уплаты страховой премии до заключения отдельных страховых полисов, отражаются в отчетности как кредиторская задолженность по предоплате.

Страховые премии, переданные в перестрахование, представляют собой расходы, уменьшающие признанные доходы в виде страховых премий по перестрахованным договорам страхования (сострахования, перестрахования). Порядок признания расходов в виде страховых премий, переданных в перестрахование, аналогичен порядку признания страховых премий.

Расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат: заключение договора перестрахования или начало перестраховочной защиты (несение перестраховщиком риска).

По договорам облигаторного перестрахования расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, признаются одновременно с признанием дохода в виде страховых премий, поскольку имеется соглашение о переходе части риска к перестраховщику с момента принятия риска перестрахователя.

По непропорциональным договорам облигаторного перестрахования (эксцедента убыточности) плата за перестрахование определяется исходя из объема и характеристики портфеля договоров, риски по которому передаются в перестрахование. При этом в момент уплаты страховой премии перестраховщику не известен конкретный объем риска, который передается, поскольку часть договоров, попадающих в перестраховочную защиту, не заключены.

Дополнительная премия по договорам непропорционального перестрахования, уплачиваемая сверх минимальной депозитной премии, признается расходом для перестрахователя (доходом для перестраховщика) в том периоде, к которому относится перестрахование.

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

Если договор содержит механизм, обязательный для обеих сторон, по которому следствием неоплаты очередного взноса является прекращение несения страховщиком риска, либо его существенное

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

снижение, так что риск перестает быть значительным, страховая премия признается только в части оплаченного периода ответственности.

Если неоплата взноса приводит к возникновению права страховщика на отказ от страхования, страховая премия признается доходом в полном объеме в момент признания.

Страховые премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере страховых премий с учетом всех изменений или уточнений, возникающих в учетном периоде в отношении этих премий, причем дополнительные премии или возврат премий рассматривается как уточнение размера первоначальной премии.

При досрочном прекращении договоров страхования неоплаченная часть дебиторской задолженности страхователей, относящаяся к периоду, в котором страхование не осуществлялось, рассматривается как уменьшение страховой премии.

Суммы возврата страховой премии за неистекший период страхования отражаются в отчетности отдельной статьей (аннулированные страховые премии), показатель которой уменьшает размер страховых премий.

Страховые выплаты

Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

Страховые выплаты являются компонентом расхода и отражаются в отчетности страховщиков: страховые выплаты;

доля перестраховщиков в страховых выплатах.

Страховая выплата признается тогда, когда обязательство перед выгодоприобретателями исполнено путем оплаты денежными средствами, предоставлением возмещения в натуральной форме, оплатой медицинских услуг и т.д. Долю перестраховщиков в страховых выплатах перестрахователи признают в составе доходов в том отчетном периоде, в котором произведено признание страховых выплат по перестрахованным договорам страхования, сострахования и перестрахования. В некоторых случаях по договорам непропорционального перестрахования (эксцедент убытка или эксцедент убыточности), по которым перестрахован риск по отдельному портфелю договоров страхования (сострахования, перестрахования), доля перестраховщиков начисляется на конец соответствующего периода перестраховочного покрытия по результатам определения финансового результата по перестрахованному портфелю договоров страхования (сострахования, перестрахования) в соответствии с условиями указанных договоров непропорционального перестрахования.

Выплаты, осуществленные по договорам, не признаваемым таковыми согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», не включаются в статью выплат в отчетности. Они могут быть признаны как расходы, связанные с получением доходов, каковыми признаются поступления по таким договорам.

Перестрахование

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами по контрактам, переданным в перестрахование, и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Перестраховочные активы включают долю перестраховочных компаний в резервах, суммы к получению от перестраховочных компаний по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Группы по передаче премий перестраховщикам.

Страховые резервы

Группа формирует страховые обязательства по договорам страхования в каждом отчетном периоде:

1. Резерв незаработанной премии (РНП) – рассчитывается методом *pro rata temporis*. Признается в момент начала страховой ответственности и до момента их истечения. Основой для расчета является начисленная страховая брутто-премия пропорционально сроку действия договора с одновременным формированием отложенных аквизиционных расходов в части доли вознаграждения страховым агентам и брокерам.

2. Дополнительный резерв неистекшего риска (РНР) формируется в случае выявления неадекватности оценки страховых обязательств. Суть выполнения проверки адекватности оценки страховых обязательств состоит в том, чтобы сравнить страховые резервы, рассчитанные с использованием исторических предположений, с текущей оценкой будущих денежных потоков, связанных с данной группой договоров страхования. При этом базис для проведения проверки (продолжения деятельности, завершения деятельности и т.п.) следует выбирать с учетом текущих планов деятельности объекта оценивания. Проверку адекватности оценки страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни следует выполнять для резерва незаработанной премии. Тем не менее, та-

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

кая проверка также может выполняться и для резервов убытков. Однако если резервы убытков рассчитываются с использованием актуарных принципов, то этот расчет сам по себе является проверкой адекватности обязательств, так как выполняется с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков. При проведении проверки адекватности страховых обязательств может рассматриваться как организация в целом, так и отдельные направления деятельности организации. Проверка адекватности оценки страховых обязательств может проводиться с учетом сумм, возмещаемых по договорам перестрахования.

3. Совокупный резерв убытков представляет собой оценку обязательств страховой компании по страховым претензиям, которые произошли ранее отчетной даты и не были урегулированы или были урегулированы не полностью до ее наступления. Такие страховые претензии могут быть как заявленными, но не урегулированными, так и произошедшими, но не заявленными. Таким образом, в совокупном резерве убытков могут быть выделены: Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и Резерв произошедших, но неурегулированных убытков (РПНУ).

3.1 РЗНУ формируется, если страхователем был заявлен убыток по договору страхования, но обязательство страховщика (перестраховщика) по осуществлению страховой выплаты (возмещению доли в страховой выплате по перестрахованному договору) на отчетную дату не исполнено или исполнено не в полном объеме, в том числе в связи с возобновлением убытков (например, в результате судебного разбирательства). Величина резерва заявленных, но не урегулированных убытков основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях. Оценка будущих выплат производится индивидуально для каждого случая на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. Оценки отражают компетентное суждение персонала, занимающегося урегулированием убытков, и основываются на общепринятой практике формирования страховых резервов, а также природе и сумме заявления. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков формируется специалистами по урегулированию убытков.

3.2. РПНУ предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, возникших в связи:

- со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного или предшествующего ему периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;
- со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они по каким-либо причинам не были включены в резерв заявленных, но не урегулированных убытков;
- с развитием резервов по уже заявленным страховым случаям (допускается формирование отрицательного резерва, если оценки резервов заявленных, но неурегулированных убытков являются завышенными);
- с возобновленными убытками, т.е. убытками, которые уже были заявлены и считались полностью урегулированными, но по каким-либо причинам требуют дополнительных выплат (например, «судебные» убытки);
- с убытками, о факте наступления которых актуарию известно на основе служебной информации, однако на отчетную дату они не были заявлены страховщику (латентные убытки).

Анализ обязательств по наступившим страховым случаям может быть произведен на основе треугольника оплаченных убытков или треугольника состоявшихся убытков в рублях. При наличии статистики может быть использован треугольник, выраженный в количестве выплат или страховых случаев.

При расчете РПНУ данные Группы тестируются с помощью разных методов:

- метод цепной лестницы;
- метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) классический;
- метод Кейп-Код (CapeCode);
- аддитивный метод;
- метод Бюльмана-Штрауба (Bulman-Straub);
- метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) с выровненным значением угловой ячейки;
- метод Бенктандера, построенный на основе комбинации модифицированного метода цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Методы 1-3 тестируются на основании возможных комбинаций расчета применяемых коэффициентов развития и убыточности, в частности:

- коэффициент развития по периоду развития, выбранный как кумулятивный среди индивидуальных коэффициентов развития;
- коэффициент развития по периоду развития, выбранный как средний среди индивидуальных коэффициентов развития – для измерения возможной флуктуации индивидуальных коэффициентов развития;
- коэффициент развития по периоду развития, выбранный как средний среди индивидуальных

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с положениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

коэффициентов развития – для измерения возможных трендов коэффициентов развития;

- кумулятивный коэффициент убыточности;
- средний коэффициент убыточности;
- взвешенный коэффициент убыточности.

Итоговое значение РПНУ выбирается на основе анализа применимости метода расчета к характеру данных, виду страхования и объему подписанной премии состоявшихся убытков.

4. Резерв расходов на урегулирование убытков предназначен для покрытия будущих расходов, которые прямо (например, расходы на оплату независимого оценщика) или косвенно (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков) относятся к урегулированию убытков. Признается в составе резервов убытков

5. Оценка ожидаемой к получению суммы регрессов (суброгаций, годных остатков) предназначена для учета будущих поступлений от третьих лиц, которые ожидаются в связи с урегулированием убытков.

6. Расчёт доли участия перестраховщиков в страховых резервах производится одновременно с расчетом страховых резервов.

6.1. Доля перестраховщика (перестраховщиков) в резерве незаработанной премии (РНП) определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования. При расчете долей перестраховщиков страховых резервов учитываются следующие параметры договоров исходящего перестрахования:

- 1) срок действия договора исходящего перестрахования;
- 2) база лет действия договора исходящего перестрахования (перестрахование на базе страхового года или перестрахование на базе календарного года);
- 3) порядок применения договоров исходящего перестрахования в том случае, когда прямой договор перестрахован сразу несколькими исходящими договорами (далее – система приоритетов).

6.2. Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ производится отдельно по каждому убытку и по каждому договору исходящего перестрахования, под защиту которого попадает убыток в соответствии с условиями договора исходящего перестрахования.

6.3. Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производится по учетной группе (виду страхования, линии бизнеса) в целом либо по группе договоров страхования, для которой в отдельности был рассчитан РПНУ. Доля перестраховщика в РПНУ рассчитывается, как правило, пропорционально отношению доли перестраховщиков в заработанной премии к заработанной премии, но может быть использована и иная методологии в зависимости от специфики начислений перестраховочных показателей, характера вида страхования и объема страховых премий.

7. Проверка адекватности сформированных на более ранние отчетные даты резервов убытков (run-off анализ).

При составлении отчетности в соответствии с МСФО проводится регулярный и детальный анализ изменения резервов убытков. Ретроспективный анализ проводится на основании собственной статистики страховщика о фактической оплате убытков и текущих оценках резервов убытков. Цель проведения ретроспективного анализа – выявление возможной величины погрешности оценки резервов убытков, то есть величины избытка/дефицита резервов, отнесенной к первоначальной величине резервов. Данная возможная погрешность оценки резервов убытков характеризует точность первоначально проведенной оценки.

Доходы и расходы

Доходы – это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения суммы активов, либо уменьшения суммы обязательств и резервов, что выражается в увеличении капитала, не связанного с уставными взносами владельцев.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов, либо увеличения суммы обязательств и резервов, что выражается в уменьшении капитала, не связанного с его распределением между владельцами.

Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод, имеется в случае, когда Группа получила в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении его получения.

Таким образом, согласно принципу реализации доходы от обычных видов деятельности могут быть признаны при выполнении следующих условий:

- оказание услуг осуществлено;
- наличие письменной, устной или иной договоренности/договора;
- цена продукции/услуг точно известна или может быть надежно определена;
- получение оплаты гарантировано.

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

К финансовым доходам и расходам относятся доходы и расходы, вытекающие из финансовой деятельности Группы. Под финансовой деятельностью понимается деятельность Группы по управлению денежными средствами, вложению денежных средств с целью извлечения дохода, предоставлению и привлечению финансирования. Момент признания доходов и расходов наступает с признанием получения и уменьшения экономических выгод.

Выручка по всем видам оказанных услуг признается в полном объеме. Выручка оценивается в сумме равной величине поступления денежных средств (иных активов) и (или) величине ожидаемого возмещения. Доходами в виде всей суммы страхового взноса, причитающегося к получению, признаются на дату возникновения ответственности Страховщика перед Страхователем, вытекающей из условий договоров страхования.

Признание расходов по договорам страхования

Страховые выплаты являются компонентом расхода и отражаются в отчетности страховщиков: страховые выплаты;

доля перестраховщиков в страховых выплатах.

Страховая выплата признается тогда, когда обязательство перед выгодоприобретателями исполнено путем оплаты денежными средствами, предоставлением возмещения в натуральной форме, оплатой медицинских услуг и т.д. Долю перестраховщиков в страховых выплатах перестрахователи признают в составе доходов в том отчетном периоде, в котором произведено признание страховых выплат по перестрахованным договорам страхования, сострахования и перестрахования. В некоторых случаях по договорам непропорционального перестрахования (эксцедент убытка или эксцедент убыточности), по которым перестрахован риск по отдельному портфелю договоров страхования (сострахования, перестрахования), доля перестраховщиков начисляется на конец соответствующего периода перестраховочного покрытия по результатам определения финансового результата по перестрахованному портфелю договоров страхования (сострахования, перестрахования) в соответствии с условиями указанных договоров непропорционального перестрахования.

Выплаты, осуществленные по договорам, не признаваемым таковыми согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», не включаются в статью выплат в отчетности. Они могут быть признаны как расходы, связанные с получением доходов, каковыми признаются поступления по таким договорам.

Прочие доходы страховщика

а) Страховщик может получить право требования к третьим лицам возмещения части или всех расходов (т.е. суброгация). Признание причитающихся к получению сумм по суброгационным и регрессным требованиям следует осуществлять не ранее, чем в момент осуществления страховой выплаты в денежной либо натуральной форме.

Должно быть установлено лицо, ответственное за ущерб, с которого будет взыскиваться соответствующие суммы.

б) Право страховщика продать (как правило, поврежденное) имущество, приобретенное в процессе урегулирования претензий (т.е. полученного в порядке абандона).

в) тантьема (расчетное вознаграждение в виде платы за передачу в перестрахование низкоубыточных рисков) признается доходом цедента и расходом перестраховщика в том периоде, когда факт ее оплаты и размер могут быть однозначно установлены.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы /доходы

Под аквизиционными расходами понимаются расходы, связанные с заключением договоров страхования.

К прямым аквизиционным расходам относятся уплачиваемые вознаграждения и комиссии, стоимость составления договоров, оплата услуг страховых посредников, иные аналогичные расходы.

К косвенным аквизиционным расходам относятся затраты на привлечение клиентов, административные расходы подразделений, осуществляющих поиск, привлечение клиентов, офисов и отделов продаж и тому подобные расходы. Аквизиционные расходы в виде комиссионного вознаграждения страховому посреднику за заключение договора страхования капитализируются и включаются в состав расходов по мере признания страховой премии доходом.

Актив в виде отложенных аквизиционных расходов признается при заключении договора страхования. В дальнейшем он оценивается по амортизированной стоимости в соответствии с методом эквивалентного учета (амортизируется по мере признания заработанной страховой премии). Прекращение признания отложенных аквизиционных расходов происходит одновременно с прекращением признания страхового обязательства в части резерва незаработанной премии.

Обязательство в виде отложенных аквизиционных доходов формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Пре-

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

крашение признания отложенных аквизиционных доходов производится по мере списания на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

Оценочные резервы

Резервы создаются исключительно по обязательствам перед третьими сторонами.

Резервы под предстоящие внутренние расходы не начисляются.

Резервы пересматриваются на конец каждого отчетного периода. В случае изменения суммы резерва, резерв доначисляется (уменьшается) в периоде изменения.

Если событие, под которое был создан резерв, не произошло, резерв восстанавливается в полном объеме. Резерв может быть использован только на те цели, на которые он был изначально создан.

Расходы по формированию резерва, а также изменения суммы резервов отражаются в Отчете о совокупных доходах.

Восстановление резервов производится за счет того же источника, за счет которого резерв был создан. Резервы условно делятся на следующие виды:

- резерв предстоящих отпусков;

- резерв по судебным спорам;

- резерв сомнительных долгов.

Условные обязательства

Условными обязательствами являются обязательства:

- существующие на отчетную дату, вероятность наступления которых достаточно мала;
- несуществующие на отчетную дату (возможные), наступление которых зависит от наступления/ненаступления одного или нескольких событий в будущем.

Условные обязательства отражаются в зависимости от вероятности их наступления как резервы по условным обязательствам.

Для определения способа отражения условных обязательств необходимо оценить вероятность возникновения убытков или уменьшения стоимости активов по следующей классификации:

1. Наступление события **вероятно**, то есть возникновение ведущих к убыткам или уменьшению стоимости активов событий является реальным.

2. Наступление события **возможно**, то есть возникновение ведущих к убыткам или уменьшению стоимости активов событий является более чем маловероятным, но менее чем реальным.

3. Наступление события **существенно отдалено (маловероятно)**, то есть возникновение ведущих к убыткам или уменьшению стоимости активов событий является маловероятным.

Представленная ниже таблица помогает выбрать способ отражения условных обязательств в отчетности в зависимости от вероятности возникновения убытков и возможности их оценки:

Убыток является	Вероятным	Возможным	Маловероятным
может быть оценен	Создается резерв и раскрывается в пояснительной записке	Раскрывается в пояснительной записке	Не создается резерв и не раскрывается в пояснительной записке
не может быть оценен	Раскрывается в пояснительной записке	Раскрывается в пояснительной записке	Не создается резерв и не раскрывается в пояснительной записке

Условные активы

Условный актив это возможный актив, который возникает из прошлых событий и существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем Общества.

Группа не признает условные активы, поскольку это может привести к признанию дохода, который может быть никогда не реализован. Однако когда реализация дохода практически не вызывает сомнений, тогда соответствующий актив не является условным активом и его признание уместно.

Изменения в международных стандартах консолидированной финансовой отчетности

Применение изменений к стандартам МСФО

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**. МСФО (IFRS) 16 упраздняет классификацию аренды на операционную и финансовую и представляет собой единое руководство по учету аренды у арендодателя. Наиболее существенным ожидаемым эффектом от внедрения нового стандарта является увеличение активов и финансовых обязательств на балансе арендодателя. Новое руководство заменяет стандарт МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также соответствующие интерпретации положений МСФО касательно аренды. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. и позднее. Группа намерена применять модифицированный ретроспективный подход, который подразумевает отражение кумулятивного эффекта первоначального применения стандарта на дату первого применения, то есть 1 января 2019 г.

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**. МСФО (IFRS) 17 представляет собой единое руководство по учету договоров страхования, а также содержит все требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности. Новый стандарт заменяет одноименный стандарт МСФО (IFRS) 4. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. и позднее. Группа не оценивала влияние нового стандарта финансовую отчетность.

В июне 2017 года Совет по МСФО выпустил интерпретацию **(IFRIC) 23 «Неопределенности в сфере налогообложения прибыли»**. Данная интерпретация разъясняет, что компании должны для целей расчета текущего и отложенного налога применять трактовки налоговых неопределенностей, которые с высокой степенью вероятности будут приняты налоговыми органами. Интерпретация вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или позднее. Указанная интерпретация не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправку к **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» под названием «Досрочно погашаемые финансовые инструменты с отрицательной компенсацией»**. Данная поправка касается финансовых активов, имеющих опцию досрочного погашения, условия которой таковы, что долговой инструмент досрочно погашается в размере переменной величины, которая может быть как больше, так и меньше, чем оставшаяся непогашенная величина контрактных денежных потоков, и разрешает квалифицировать такие инструменты либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или позднее, досрочное применение разрешено. Указанная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность в силу отсутствия описанных выше инструментов.

В феврале 2018 года Совет по МСФО выпустил поправку к **МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» под названием «Изменение пенсионного плана, его сокращение или урегулирование (погашение)»**. Данная поправка устанавливает порядок определения пенсионных расходов в случае возникновения изменений в пенсионных планах с установленными выплатами. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или позднее. Указанная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

В марте 2018 года Совет по МСФО выпустил новую редакцию **Концептуальных основ финансовой отчетности**. В частности, вводятся новые определения активов и обязательств и уточненные определения доходов и расходов. Новая редакция документа вступает в силу для обязательного применения начиная с годовых периодов после 1 января 2020 г. В настоящее время Группа анализирует влияние новой редакции на консолидированную финансовую отчетность.

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправку к **МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»**. Поправка вносит уточнение в понятие бизнеса, которое вводится стандартом. Поправка вступает в силу для операций по приобретению бизнеса или групп активов, которые будут совершены после 1 января 2020 г. Досрочное применение поправки разрешено. Возможное влияние на отчетность и необходимость досрочного внедрения будет оцениваться в ходе сопровождения будущих крупных сделок.

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»**. Поправки в МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 вводят новое определение существенности. Поправки в МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 начинают действовать с 1 января 2020 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено. Указанные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

6. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство использует различные оценки и допущения, которые могут влиять на величину оценки активов и обязательств, а также на информацию в примечаниях к данной отчетности. Руководство также выносит определенные суждения при применении положений учетной политики. Такие оценки и суждения постоянно анализируются на основе исторических данных, прогнозов и ожиданий, относительно будущих событий, которые представляются обоснованными с учетом складывающихся обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок и руководство может пересмотреть свои оценки в будущем как в положительную, так и в отрицательную сторону с учетом фактов, связанных с каждой оценкой.

Ниже приведены допущения, которые могут иметь наиболее существенное влияние на показатели финансовой отчетности, а также оценки, которые могут привести к значительным изменениям в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Налоговое законодательство и потенциальные налоговые доходы и расходы

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований.

Потенциальные налоговые доходы и расходы Группы оцениваются руководством по состоянию на каждую отчетную дату. Обязательства по налогу на прибыль оцениваются руководством в соответствии с действующим законодательством. Обязательства по пеням, штрафам и налогам, кроме налога на прибыль, по состоянию на отчетную дату признаются в соответствии с наиболее вероятной оценкой руководства предстоящих расходов по этим налогам.

Допущения, использованные при определении суммы резервов, приведены ниже.

Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности

Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности создается исходя из оценки Группы платежеспособности конкретных покупателей и возмещаемой стоимости долга, равной текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств. Если происходит ухудшение кредитоспособности какого-либо из крупных покупателей или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками выше или ниже оценки Группы, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Начисления (и восстановления) резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности могут быть существенными.

Резервы по сомнительным долгам создаются под дебиторскую задолженность, оплата которой считается сомнительной в силу предполагаемой неплатежеспособности покупателя, контрагента (резервы по индивидуальным сомнительным долгам).

При определении соответствующих резервов по индивидуальным сомнительным долгам необходимо принимать во внимание следующие обстоятельства:

- продление срока погашения долга, мораторий, неблагоприятное финансовое положение;
- просрочка платежа;
- начало и ход процедуры банкротства;
- компромиссное соглашение должника с кредиторами;
- судебные процедуры.

Базой для расчета резервов по индивидуальным сомнительным долгам является номинальная стоимость дебиторской задолженности.

Общество формирует резерв по сомнительным долгам, основанный на анализе невозвратных сумм по сомнительной дебиторской задолженности в зависимости срока возникновения такой задолженности.

Сомнительной задолженностью признается просроченная дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (залог, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия, задаток).

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

По сомнительной задолженности со сроком возникновения до 90 дней резерв по сомнительным долгам не создается.

По сомнительной задолженности со сроком возникновения более 90 дней, в сумму создаваемого резерва включается 100% от суммы выявленной задолженности.

7. Денежные средства и их эквиваленты

В составе денежных средств в отчете о финансовом положении отражены наличные денежные средства и средства находящиеся на счетах в коммерческих банках.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	1 027	1 346
Текущие счета в банках	68 600	211 355
Прочие денежные средства	51	40
Итого	69 678	212 741

По состоянию на 31 декабря 2018 года денежные средства Группы размещены в следующих банках:

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности	Наименование рейтингового агентства	Сумма, в тыс. руб.
Банк ВТБ 24 (ПАО)	RUR	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	1433
Акционерный банк "РОССИЯ" (АО)	RUR	A+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	906
"Сбербанк России" (ПАО)	RUR	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	1153
"Банк "Санкт-Петербург" (ПАО)	RUR	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	2
ПСКБ (Расчетный)	RUR	ruBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	17 329
Банк ВТБ 24 (ПАО)	USD	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	710
Банк ВТБ 24 (ПАО)	EUR	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	148
"АЛЬФА-БАНК" (АО)	RUR	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	15 903
Банк «Возрождение» (ПАО)	RUR	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	13 043
Росбанк (ПАО)	EUR	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	10 174
Росбанк (ПАО)	USD	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	6 533
Росбанк (ПАО)	RUR	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	1 316
Итого				68 651

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства Группы размещены в следующих банках:

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности	Наименование рейтингового агентства	Сумма, в тыс. руб.
"Банк "Финансовая Корпорация Открытие" (ПАО)	RUR	BBB-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	546
Банк ВТБ 24 (ПАО)	RUR	ruAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	4 825
Росбанк (ПАО)	RUR	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	1 294

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

"Банк "Санкт-Петербург" (ПАО)	RUR	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	3
"Петербургский социальный коммерческий банк" (АО)	RUR	ruBBB	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	115 816
"АЛЬФА-БАНК" (АО)	RUR	ruAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	14 300
Акционерный банк "РОССИЯ" (АО)	RUR	ruAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	10 509
Банк ВТБ 24 (ПАО)	USD	ruAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	64 061
Банк ВТБ 24 (ПАО)	EUR	ruAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	1
Итого				211 355

8. Депозиты в банках

Классификация депозитов в банках по срокам погашения:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Срок погашения свыше 30 дней	196 640	76 405
Срок погашения до 30 дней	286 182	390 434
Проценты на неснижаемый остаток по расчетным счетам	91	-
Итого	482 913	466 840

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты размещены в следующих банках:

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности	Наименование рейтингового агентства	Первоначальная сумма, в тыс. руб.	Процентный доход, в тыс. руб.	Процентная ставка
"Сбербанк России" (ПАО)	RUR	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	50 000	546	7,67%
Росбанк (ПАО)	RUR	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	140 000	1 067	7,7-7,85%
"Банк "Санкт-Петербург" (ПАО)	RUR	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	5 000	18	6,25%
"ПРОМСВЯЗЬ-БАНК" (ПАО)	RUR	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	50 000	587	6,8%
"ЗАПСИБКОМ-БАНК" (ПАО)	RUR	ruA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	5 000	27	5,5%
Банк ВТБ 24 (ПАО)	RUR	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	90 400	119	6,49-7,7%
Банк ВТБ 24 (ПАО)	USD	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	59 050	575	2,13%
Петербургский социальный коммерческий банк (АО)	RUR	ruBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	50 000	308	7,5%

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Банк «Возрождение» (ПАО)	RUR	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	30 000	124	7,2%
--------------------------	-----	--------	--	--------	-----	------

Итого				479 450	3 372	
--------------	--	--	--	----------------	--------------	--

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты размещены в следующих банках:

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности	Наименование рейтингового агентства	Первоначальная сумма, в тыс. руб.	Процентный доход, в тыс. руб.	Процентная ставка
Банк ВТБ 24 (ПАО)	RUR	ruAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	243 500	164	6,65-7,2%
Акционерный банк "РОССИЯ" (АО)	RUR	ruAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	30 000	51	6,85%
Росбанк (ПАО)	RUR	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	75 600	805	7,20%
"Банк "Санкт-Петербург" (ПАО)	RUR	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	66 300	82	6,45%
"Петербургский социальный коммерческий банк" (АО)	RUR	ruBBB	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	50 000	338	7,75%
Итого				465 400	1 440	

Начисленный процентный доход по депозитным вкладам за отчетный 2018 год составил 27 649 тыс. руб. (2017: 49 413 тыс. руб.), что учтено в отчете о совокупном доходе.

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

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний обращающимися на организованном рынке. По состоянию на 31 декабря 2018 корпоративные облигации представлены облигациями сельскохозяйственных компаний и компаний АПК, транспортных, металлургических, энергетических, коммуникационных, финансовых и строительных компаний, оператора российской государственной почтовой сети.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Корпоративные облигации	64 531	-
Итого	64 531	-

Качественные характеристики финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода

Наименование	Стоимость	Котируемый список	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агентство
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 843	список второго уровня	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 499	список второго уровня	AAA(RU)	
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 001	список второго уровня	AA(RU)	

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

низаций Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	23 107	список первого (высшего) уровня	A+(RU)	
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 433	список второго уровня	ruA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 033	список второго уровня	ruAA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	27 614	список первого (высшего) уровня	BBB-	S&P GlobalRatings

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости

	2018	2017
Результат от торговых операций (долговые ценные бумаги)	118	-
Результат от переоценки и обесценения (долговые ценные бумаги)	188	-
Итого	306	-

Сумма процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, за 2018 год составила 2 705 тыс. руб. (в 2017 году отсутствует).

10. Инвестиционная собственность

	Инвестиционное имущество
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016	148 340
Поступление	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(2 930)
Прочее	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017	145 410
Поступление	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(12 073)
Прочее	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018	133 337

Инвестиционная собственность представляет собой офисные помещения и гаражные места. Имущество сдается в аренду единым комплексом. На конец отчетного периода инвестиционное имущество оценивается независимым оценщиком. Результаты оценки отражаются в отчете о прибыли и убытке.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Мебель и офисная техника	Оборудование	Незавершенное строительство	Прочие	Товарный знак	ВСЕГО
Балансовая стоимость на 01 января 2017	16 920	265 492	508	2 524	1 158	-	21 344	1 577	309 523
Поступление	-	-	11 650	1 347	970	-	-	-	13 967
Выбытие	-	-	(2 020)	(326)	(1 182)	-	-	-	(3 528)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	2 020	326	1 182	-	(3 582)	-	(54)
Амортизационные отчисления	-	-	(2 042)	(1 504)	(1 839)	-	(9)	(350)	(5 745)
Перевод в состав активов, предназначенных для продажи	-	(35 385)	-	-	-	-	-	-	(35 385)
Переоценка основных средств, признанная в резерве переоценок	-	5 934	-	-	-	-	-	-	5 934
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017	16 920	236 041	10 116	2 366	289	0	17 753	1 227	284 712
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2017	16 920	261 368	11 744	6 083	9 513	-	34 830	3 009	343 467
Накопленная амортизация	-	(25 327)	(1 628)	(3 716)	(9 224)	-	(17 077)	(1 782)	(58 755)
Балансовая стоимость на 01 января 2018	16 920	236 041	10 116	2 366	289	-	17 753	1 227	284 712
Поступление	-	-	-	2 330	14 856	15 902	-	-	33 088
Выбытие	-	-	(388)	(645)	1 870	3 251	-	-	5 121
Выбытие накопленной амортизации	-	-	388	79	(2 375)	(15 703)	-	-	(19 111)
Амортизационные отчисления	-	(6 153)	(2 763)	(1 574)	2 375	-	(9)	(350)	2 842
Возврат из активов для продажи части здания	-	35 385	-	-	(2 752)	-	-	-	(13 601)
Переоценка основных средств, признанная в резерве переоценок	-	11 486	-	-	(1 126)	-	-	-	(1 126)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	16 920	276 759	7 353	2 557	13 137	3 450	17 744	876	338 796
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2018	16 920	308 239	11 356	7 769	21 994	199	34 830	3 009	404 316
Накопленная амортизация	-	(31 480)	(4 003)	(5 211)	(9 601)	-	(17 086)	(2 133)	(69 514)

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

ООО «СК «Капитал-полис»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО на 31.12.2018 (тыс. рублей)

Амортизационные отчисления включены в административные и прочие расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Группы.

12. Дебиторская задолженность и займы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Задолженность по расчетам с медицинскими организациями	539 207	450 607
Задолженность по операциям страхования, перестрахования	217 018	178 912
Задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	113 044	85 874
Дебиторская задолженность по приобретению доли ООО "СК "Капитал-полис медицина"	36 714	-
Предоставленные займы	43 694	55 339
Прочая дебиторская задолженность	24 681	21 354
Резерв под обесценение по страховой дебиторской задолженности по операциям страхования, перестрахования	(7 497)	(4 777)
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	(10)	-
Итого	966 851	787 309

Ниже представлено изменение резервов под обесценение дебиторской задолженности.

	2018	2017
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по состоянию на 01 января	(4 777)	(5 737)
Доходы за вычетом расходов на создание резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	(5 361)	(3 252)
Списание за счет резерва	2 631	4 212
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	(7 507)	(4 777)

Несмотря на то, что текущая экономическая ситуация может оказать влияние на способность покупателей погашать свой долг, руководство считает, что резерв под обесценение дебиторской задолженности является достаточным.

13. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Фонд оплаты медицинских услуг (обязательное медицинское страхование)	539 861	450 645
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	105 810	85 868
Незавершенные расчеты по операциям страхования, со-страхования и перестрахования	40 917	32 337
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	39 981	74 782
Расчеты с персоналом	20 481	13 179
Расчеты по выплате дивидендов	12 867	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 199	2 309
Расчеты по социальному страхованию	6 170	3 744
Расчеты по налогам и сборам	4 941	5 151
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3 153	3 443
Займы полученные	59	-
Авансы (предоплаты) полученные	0	3 968
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	0	339
Прочая кредиторская задолженность	(0)	2 372
Итого	781 439	678 137

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

14. Страховые резервы

Основная деятельность Группы компаний осуществляется в Северо-Западном регионе на территории г. Санкт-Петербург - это страховая деятельность по добровольным видам страхования, осуществление обязательного медицинского страхования, оказание медицинских услуг. По результатам 2018 года по г. Москва было собрано страховых премий в размере 2 333 тыс. руб. и выплачено по страховым событиям 15 310 тыс. руб., что составило не существенную долю в основном объеме.

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Сводная таблица страховых резервов на 31 декабря 2018 года:

Виды страхования	РНП	доля РНП	ОАР	ОАД	РЗНУ	доля РЗНУ	РПНУ	доля РПНУ	РРУУ	РНР	РНР - доля	Ожидаемые к численности суброгации	Доля в ожидаемых к начисл. суброгаций
НС	6 651	35	1 341	5	-	-	440	2	72	-	-	-	-
ДМС	340 438	-	45 428	-	19 047	-	43 939	-	1 295	6 075	-	-	-
ВЗР	1 028	-	3	-	-	-	509	-	83	-	-	-	-
КАСКО	74 777	68	20 794	-	22 733	-	9 548	21	2 085	-	-	-	-
ГРУЗЫ	26 123	27	7 978	-	9 811	4 905	9 569	5 322	3 171	-	-	-	-
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	4 106	554	549	186	60	-	74	16	22	-	-	-	-
ДАГО	224	-	65	-	1 510	-	621	-	349	175	-	-	-
	453 347	683	76 157	191	53 161	4 905	64 700	5 361	7 077	6 250	-	-	-

Сводная таблица страховых резервов на 31 декабря 2017 года:

Виды страхования	РНП	доля РНП	ОАР	ОАД	РЗНУ	доля РЗНУ	РПНУ	доля РПНУ	РРУУ	РНР	РНР - доля	Ожидаемые к численности суброгации	Доля в ожидаемых к начисл. суброгаций
ДМС	292 049	-	43 742	-	29 009	-	57 169	-	2 371	-	-	-	-
НС	5 551	27	1 290	13	-	-	192	-	9	-	-	-	-
ДАГО	327	-	87	-	780	-	559	-	65	118	-	-	-
КАСКО	76 092	69	19 680	-	17 919	-	3 380	13	2 139	-	-	-	-
ГРУЗЫ	29 796	7 811	10 755	3 437	2 087	918	13 834	8 062	770	-	-	-	-
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	3 546	737	844	330	120	-	2 411	443	122	-	-	-	-
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	768	8	234	-	20	-	1 087	3	53	-	-	-	-
ВЗР	983	-	5	-	-	-	145	-	7	-	-	-	-
	409 112	8 651	76 636	3 780	49 935	918	78 776	8 520	5 536	118	-	-	-

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

*в таблице использованы следующие сокращения:

РНП - резерв незаработанной премии;

Доля РНП – доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии;

ОАР - отложенные аквизиционные расходы;

ОАД - отложенные аквизиционные доходы;

РЗНУ - резерв заявленных, но не урегулированных убытков;

Доля РЗНУ – доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков;

РПНУ - резерв произошедших, но не заявленных убытков;

Доля РПНУ – доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков;

РРУУ - резерв расходов на урегулирование убытков;

РНР - резерв неистекшего риска.

15. Резерв незаработанной премии и доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Ниже представлен анализ изменений резерва незаработанной премии:

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	брутто	доля перестраховщиков	нетто	брутто	доля перестраховщиков	нетто
Резерв незаработанной премии	453 347	(683)	452 664	409 112	(8 651)	400 461
Резерв незаработанной премии и резерв неистекшего риска	453347	(683)	452664	409 112	(8 651)	400 461

Анализ изменения резерва незаработанной премии и резерва неистекшего риска:

	2018	2017
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	(44 235)	56 412
Итого изменение в резерве незаработанной премии и резерве неистекшего риска, общая сумма	(44 235)	56412
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(7 968)	554
Итого изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерве неистекшего риска	(7 968)	554
Итого	(52202)	56966

16. Резерв убытков и доля перестраховщиков в резерве убытков

Ниже представлен анализ изменений резерва убытков:

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	брутто	доля перестраховщиков	нетто	брутто	доля перестраховщиков	нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	53 161	(4 905)	48 255	49 935	(918)	49 017
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	64 700	(5 361)	59 339	78 776	(8 520)	70 257
Резерв расходов на урегулирование убытков	7 077	-	7 077	5 536	-	5 536
Резерв убытков	124 938	(10 266)	114 672	134 247	(9 438)	124 809
Резерв неистекшего риска	6 250	-	6 250	118	-	118
	131188	(10 266)	120922	134 365	(9438)	124927

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Анализ изменения резерва убытков:

	2018	2017
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	(3 226)	142 472
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	14 076	4 882
Изменение в резерве расходов на урегулирование, общая сумма	(1 542)	8 183
Итого изменение в резерве убытков, общая сумма	9 308	155 537
Изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	3 987	(32 700)
Изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	(3 159)	(174)
Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
Итого изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	828	(32 874)
Итого изменение резерва убытков – нетто перестрахование	10 136	122 663

17. Расходы на урегулирование убытков

	2018	2017
Прямые расходы, в том числе:	(6 656)	(10 546)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(1 946)	(4 479)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(1 092)	(2 968)
прочие расходы	(3 618)	(3 099)
Косвенные расходы, в том числе:	(9 699)	(12 693)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(9 699)	(12 693)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(16 355)	(23 239)
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	1 733
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(16 355)	(21 506)

18. Аквизиционные расходы

	2018	2017
Брокерское и агентское вознаграждение	(202 537)	(242 472)
Расходы по предстраховой экспертизе	(2 728)	(1 374)
Расходы на оплату труда работников	(15 378)	(17 259)
Всего аквизиционных расходов	(220 643)	(261 105)
Чистое изменение отложенных аквизиционных расходов	(478)	(111)
Итого	(221 121)	(261 216)

19. Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование, и чистое изменение в отложенных аквизиционных доходах

	2018	2017
Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	584	33 141
Чистое изменение в отложенных аквизиционных доходах	3 589	(415)
Итого	4 173	32 726

20. Административные расходы

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Административные расходы	2018	2017
Расходы на оплату труда и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(145 026)	(113 092)
Прочие административные расходы	(38 077)	(46 419)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(11 904)	(13 194)
Реклама	(11 880)	(14 214)
Информационные и консультационные услуги	(10 734)	(4 879)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(10 436)	(11 493)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(9 923)	(9 511)
Расходы по операционной аренде	(5 974)	(4 102)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 318)	(12 003)
Штрафы, пени	(2 267)	(2 841)
Транспортные расходы	(2 256)	(2 212)
Расходы на услуги банков	(1 625)	(1 474)
Командировочные расходы	(462)	(550)
Расходы по страхованию	(180)	(2 127)
Представительские расходы	(56)	(41)
Итого	(259 116)	(238 151)

21. Прочие доходы

	2018	2017
Доходы, полученные под расходы на ведение дела (обязательное медицинское страхование)	63 849	53 445
Выручка от выполнения работ, оказания медицинских услуг	22 254	10 297
Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций (обязательное медицинское страхование)	6 350	957
Доходы от списания кредиторской задолженности	4 149	29
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения (обязательное медицинское страхование)	3 090	3 371
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	-	1 719
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности	993	-
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	593	763
Комиссионные и аналогичные доходы	165	182
Прочие	706	488
Итого	102 148	71 251

22. Прочие расходы

	2018	2017
Заработная плата и страховые взносы	(92 439)	(83 693)
Материалы	(7 447)	(7 283)
Страхование	(4 500)	(9 000)
Содержание зданий	(3 709)	(7 176)
Амортизация	(2 897)	(3 980)
Содержание медицинской техники	(698)	(562)
Затраты на персонал	(525)	(427)
Ремонт основных средств	(300)	(431)
Списание дебиторской задолженности	(42)	-
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательно-	(38)	(91)

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

го медицинского страхования

Прочие	(1 780)	(1 696)
Итого	(114 377)	(114 340)

Группа формирует резерв по неиспользованным отпускам на 31 декабря 2018 года – 6 099 тыс. рублей, на 31 декабря 2017 года – 8832 тыс. рублей (отражен в составе строки «задолженность перед персоналом организации»).

23. Курсовые разницы

	2018	2017
Положительные курсовые разницы	115 677	13 287
Отрицательные курсовые разницы	(93 420)	(14 317)
Итого	22 257	(1 030)

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 126)	(7 747)
Отложенное налогообложение	8 205	(15 700)
Итого	7 079	(23 447)

Отличия, существующие между критериями признания активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и для целей налогообложения, приводят к возникновению некоторых временных разниц. Налоговый эффект изменения этих временных разниц отражен по законодательно установленной ставке 20%. Сверка прибыли до налогообложения для целей консолидированной финансовой отчетности с расходами по налогу на прибыль представлена ниже:

	2018	2017
Прибыль до налогообложения	8 309	175 824
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	(1 662)	(35 165)
Налоговый эффект статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу, нетто	8 739	11 718
Итого	15 387	152 377

Анализ налогового эффекта от пересчета отчета о совокупном доходе представлен ниже:

	2018	2017
Прибыль до налогообложения	8 309	175 824
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	(1 662)	(35 165)
Изменение резерва незаработанных премий (нетто)	-	(692)
Изменение в резерве убытков, общая сумма	8 677	(13 868)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	(621)	150
Прочие	(1 819)	1 445
Эффект от изменения стоимости финансовых активов	-	(3)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	544	478
Изменение стоимости инвестиционного имущества	1 470	1 390
Налоговый эффект от прочих статей, которые не вычитаются или не принимаются в расчет налогооблагаемой базы	488	22 818
Итого	15 387	152 377

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего на отчетную дату в силу законодательства Российской Федерации.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в со-

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

ставе прочих совокупных доходов в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочих совокупных доходов.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета, в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	Признано в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		Признано в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	
	31 декабря 2018	31 декабря 2017	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корректировка в начисленных премиях	-	-	-	15 970
Рекласс финансовых активов	-	-	(15 970)	-
Резерв по сомнительной задолженности	1 499	955	(3)	3
Изменение в РУ	-	2 391	478	477
Изменения доли РУ	2 260	-	2 391	-
Изменение в РНП	-	-	(4 054)	4 054
Прочие	521	988	(1 431)	1 431
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	988	-
риоды	363	409	409	-
Отложенный налоговый актив	4 643	4 743	(17 192)	-
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающий налогооблагаемую базу	363	409	409	21 935
Изменение доли в РНП	-	-	-	739
Изменение аквизиционных расходов	-	-	-	1 370
Чистое изменение DAC/DACге	(15 193)	(14 572)	(1 220)	(1 370)
Изменение в РУ	(6 153)	(12 570)	(12 205)	(13 352)
Изменение стоимости инвестиционного имущества	(1 088)	(2 558)	1 390	(3 948)
Резерв переоценки основных средств	(38 569)	(36 433)	11 370	(23 876)
Изменение доли в резервах убытков	-	-	(1 187)	-
Прочие	(1 359)	(7)	48	(55)
Отложенное налоговое обязательство	(62 361)	(66 140)	1 493	(43 706)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(57 718)	(61 397)	(15 700)	(21 770)

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

25. Резерв под обязательства и отчисления

Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

Резервы создаются при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Объем судебных исков, предъявленных в адрес Группы со стороны третьих лиц, который может привести к оттоку экономических выгод не является существенным. Вероятность наступления обязательств руководством Группы оценивается на текущий момент как маловероятное.

26. Капитал

10 марта 2017 года Материнская компания ЗАО «СК «Капитал-полис» реорганизована в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью. Полное фирменное наименование Материнской компании на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис». Состав и доли участия в уставном капитале представлены в Примечании 1.

Нераспределенная прибыль и прочие резервы, приходящиеся на собственников Группы

В нераспределенную прибыль и прочие резервы включен итог пересчета показателей консолидированной финансовой отчетности с целью приведения к эквиваленту покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Учет в условиях гиперинфляции».

В соответствии с законодательством распределению подлежит чистая прибыль текущего года, рассчитанная в соответствии с ОСБУ и отраженная в отчетности Группы.

	2018	2017
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	436 348	319 645
Влияние гиперинфляции на НРП	(11 260)	(11 260)
Распределение прибыли в прочие резервы	-	(7 077)
Прибыль отчетного периода, приходящаяся на собственников Группы	(3 419)	123 780
Итого	421 669	425 088

Прибыль (убыток) на акцию

Материнская компания реорганизована в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью. Прибыль на акцию за период с 31.12.2017 представлен ниже.

	2018	2017
Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	12,378
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	12,378

Прибыль приходящаяся на долю, не обеспечивающую контроль

Доля, не обеспечивающая контроль, представляет собой пропорциональную долю не контролируемых участников в капитале дочерних компаний Группы и результатах их деятельности.

Периметр консолидации и доли владения представлены в Примечании 1. Методы и принципы консолидации описаны в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2018 года

	эффективная доля не контролируемых участников, %	Нераспределенная прибыль/(убыток) за отчетный период	Доля неконтролируемых участников за 2018
МЦ «Капитал-полис»	42,890%	54 113	23 209
ООО СК «Капитал-полис Мед»	4,665%	6 472	302
ООО "Первая невская клиника"	42,890%	-10 969	-4 705

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Итого доля неконтролирующих участников

18 806

По состоянию на 31 декабря 2017 года

	эффективная доля не контролирующих участников, %	Нерапределенная прибыль/(убыток) за отчетный период	Доля неконтролирующих участников за 2017
МЦ «Капитал-полис»	42,89%	67 943	29 141
ООО СК «Капитал-полис Мед»	33,11%	(1 643)	(544)
Итого доля неконтролирующих участников			28 597

На конец отчетного периода была ООО МЦ «Капитал-полис» начислены дивиденды. Доля неконтролирующих участников составила 28 179 тыс. руб. Распределение отражено в Консолидированном отчете о движении капитала.

27. Гудвил

В конце 2017 года компания ООО «Медицинский Центр «Капитал-Полис», которая является дочерней компанией купила компанию ООО «Первая Невская Клиника» (далее ПНК). Доля владения на 31.12.2017 составляет 100%, сумма вложения 15 000 тыс. рублей. В связи с коротким сроком владения (2 месяца) и несущественным влиянием на финансовую отчетность Группы компания в период консолидации на 31.12.2017 не вошла.

На конец отчетного периода (31 декабря 2018) ПНК учтена в периметре Группы. Результат консолидации престален ниже.

Компания	дата приобретения	Доля группы	Инвестиции в дочернии на 31.12.2018	Чистые активы на дату консолидации, всего	Гудвил
ООО "Первая Невская Клиника"	18.10.2017	57.11%	15 000	1 229	14 298

Доля неконтролирующих участников на дату консолидации составила 527 тыс. рублей.

28. Связанные стороны

Связанными сторонами Группа считает все дочерние предприятия, участников и ключевой руководящий персонал. Состав участников представлен в Примечании 1.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Сделки со связанными сторонами за 2018 год:

Компания	Наименование	Связанные стороны	Сумма, тыс. руб.	
			Начисление	Оплата
ООО СК «Капитал-полис»	По договору №02-02/10 от 02.02.2010 г. на предоставление лечебно-профилактической помощи по добровольному медицинскому страхованию	ООО «Медицинский центр «Капитал-полис»	188380	160 405
	По договору аренды		4 807	8 750
	Страховые премии		5 000	5 000
	Дивиденды		57 058	39 925
	Трудовой контракт	Кузнецов Алексей Николаевич	4 975	4 321
	Агентский договор №33-ИП Морозов Федор Никитич		15 293	38 425

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

30.05.2014 г.			2 029	2 080
Содержание здания		ООО СК «Капитал-полис Мед»	250	250
Страховые премии		Кузнецов Алексей Николаевич	-	700
		Морозов Федор Никитич	-	3 343
Продажа акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		ООО "МОГУР-ИНВЕСТ"	-	13 184
		Морозов Никита Федорович	-	17 220
		ООО «Медицинский центр «Капитал-полис»	-	7 231
		Пекаревский Аркадий Михайлович	-	2 197
Договор на предоставление лечебно-профилактической помощи по добровольному медицинскому страхованию		ООО «ПНК»	2 563	2 563
		Морозов Федор Никитич	27 165	19 008
ООО «Медицинский центр «Капитал-полис»	Дивиденды	Кузнецов Алексей Николаевич	699	489
		Сергеев Сергей Сергеевич	6 424	4 495
		Пекаревский Аркадий Михайлович	2 138	1 496
	Трудовой контракт	Райкин Эдуард Семенович	6 424	4 495
		Шакина Мария Евгеньевна	2 241	2 241
	Продажа акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	Морозов Федор Никитич	-	3 968
ООО СК «Капитал-полис Медицина»		Кузнецов Алексей Николаевич	-	102
		Сергеев Сергей Сергеевич	-	939
		Пекаревский Аркадий Михайлович	-	312
	Трудовой контракт	Кузнецов Алексей Николаевич	530	448
	Трудовой контракт	Аббасов Эдуард Рагибович	19	14
ООО «ПНК»	Договор займа полученного	ООО «Медицинский центр «Капитал-полис»	11 200	11 200
	Проценты по займу		896	-
Итого			335 850	338 797

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу вместе с начисленными налогами и отчислениями составили за 2018 год 9 159 тыс. рублей (за 2017 год – 5618 тыс. рублей).

29. Внутригрупповые операции

Отношения, которые можно классифицировать как внутригрупповые операции со связанными сторонами, исключены Группой из настоящей консолидированной отчетности. Внутригрупповые операции за 2018 год:

Наименование	Связанные стороны	Сумма		
		ОФП	ОСД	ОДДС
По договору на предоставление лечебно-профилактической помощи по добровольному медицинскому страхованию	ООО «Медицинский центр «Капитал-полис»	(24 364)	163 049	160 405
Дивиденды	ООО «Медицинский центр «Капитал-полис»	-	(57 058)	(39 925)
Расходы по страхованию	ООО «Медицинский центр «Капитал-полис»	-	(5 000)	(5 180)
По договору аренды	ООО «Медицинский центр «Капитал-полис»	-	(5 833)	(8 750)
Кредиторская задолженность	ООО «Медицинский центр «Капитал-полис»	(119)	-	-
Продажа акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	ООО «Медицинский центр «Капитал-полис»	-	-	7 231
Кредиторская задолженность	ООО СК «Капитал-полис Мед»	(545)	-	-
Расходы по страхованию	ООО СК «Капитал-полис Мед»	-	(250)	(250)
Расходы на содержание здания	ООО СК «Капитал-полис Мед»	-	(2 029)	(2 080)
Выданный займ	ООО «ПНК»	(15 307)	-	11 200
Проценты по займу	ООО «ПНК»	-	(896)	-

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

По договору на предоставление лечебно-профилактической помощи по добровольному медицинскому страхованию	ООО «ПНК	(367)	2 563	2 563
Итого		(66 033)	119 877	122 651

30. Операционные риски

Условия ведения хозяйственной деятельности

Хозяйственная деятельность и доходы Группы продолжают время от времени и в различной степени подвергаться влиянию политических, правовых, финансовых и административных изменений, происходящих в Российской Федерации. Характер и частота событий и явлений, связанных с этими рисками, равно как и их влияние на будущую деятельность и прибыль Группы, в настоящее время определить невозможно.

Экономические перспективы Российской Федерации во многом зависят от мировой макроэкономической ситуации, эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики Правительства РФ, развития налоговой, правовой, административной и политической систем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Группы, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства останется стабильным.

Факторы финансовых рисков

В результате своей деятельности Группа подвержена целому ряду финансовых рисков: рыночный риск, кредитные риски и риски ликвидности. Общая программа Группы по управлению рисками сконцентрирована на непредсказуемости финансовых рынков и нацелена на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансового положения Группы.

Управление рисками осуществляется централизованно на уровне Руководства Группы, в соответствии с принятой стратегией.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск влияния изменений рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, цены на товары и ценные бумаги, котирующиеся на рынке, на финансовые результаты Группы или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов.

Валютный риск

Структура активов и обязательств в разрезе валют

на 31 декабря 2018	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	52 112	7 243	10 323	69 678
Депозиты в банках	423 288	59 625	-	482 913
Инвестиционная собственность	133 337	-	-	133 337
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37 340	27 191	-	64 531
Дебиторская задолженность и займы	966 851	-	-	966 851
Авансовые платежи по налогу на прибыль	2 278	-	-	2 278
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	683	-	-	683
Доля перестраховщиков в резерве убытков	10 266	-	-	10 266
Отложенные налоговые активы	4 643	-	-	4 643
Отложенные аквизиционные расходы	76 157	-	-	76 157
Основные средства и нематериальные активы	338 796	-	-	338 796
Прочие активы	5 774	-	-	5 774
ИТОГО АКТИВОВ	2 051 525	94 059	10 323	2 155 907
Обязательства				
Резерв незаработанной премии, брутто	459 597	-	-	459 597
Резерв убытков, брутто	124 938	-	-	124 938
Кредиторская задолженность	781 439	-	-	781 439

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

ООО «СК «Капитал-полис»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО на 31.12.2018 (тыс. рублей)

Прочие обязательства	1 072	-	-	1 072
Отложенные аквизиционные доходы	191	-	-	191
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	62 361	-	-	62 361
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 429 598	-	-	1 429 598
Чистая позиция	621 927	94 059	10 323	726 309

на 31 декабря 2017	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	148 679	64 061	1	212 741
Депозиты в банках	466 840	-	-	466 840
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	15 000	-	-	15 000
Инвестиционная собственность	145 410	-	-	145 410
Дебиторская задолженность и займы	787 309	-	-	787 309
Авансовые платежи по налогу на прибыль	435	-	-	435
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8 651	-	-	8 651
Доля перестраховщиков в резерве убытков	9 438	-	-	9 438
Отложенные налоговые активы	4 743	-	-	4 743
Отложенные аквизиционные расходы	76 636	-	-	76 636
Основные средства и нематериальные активы	284 712	-	-	284 712
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	35 385	-	-	35 385
Прочие активы	2 986	-	-	2 986
ИТОГО АКТИВОВ	1 986 223	64 061	1	2 050 285
Обязательства				
Резерв незаработанной премии, брутто	409 230	-	-	409 230
Резерв убытков, брутто	134 247	-	-	134 247
Кредиторская задолженность	678 137	-	-	678 137
Прочие обязательства	559	-	-	559
Отложенные аквизиционные доходы	3 780	-	-	3 780
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	66 140	-	-	66 140
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 292 093	-	-	1 292 093
Чистая позиция	694 130	64 061	1	758 192

Процентный риск

на 31 декабря 2018	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Всего
Активы				
Процентные активы				
Депозиты в банках	477 886	-	5 027	482 913
Всего процентных активов	477 886	-	5 027	482 913
Беспроцентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	69 678	-	-	69 678
Инвестиционная собственность	-	-	133 337	133 337
Дебиторская задолженность и займы	820 324	146 480	47	966 851
Авансовые платежи по налогу на прибыль	-	2 278	-	2 278
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 650	7 300	-	10 950
Отложенные налоговые активы	-	4 643	-	4 643
Отложенные аквизиционные расходы	-	76 157	-	76 157
Основные средства и нематериальные активы	-	-	338 796	338 796
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	64 531	64 531
Прочие активы	-	5 774	-	5 774
Всего беспроцентных активов	893 652	242 632	536 710	1 672 994

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

ИТОГО АКТИВОВ	1 371 538	242 632	541 737	2 155 907
Обязательства				
Процентные обязательства				
Кредиторская задолженность	-	-	-	-
Всего процентных обязательств	-	-	-	-
Беспроцентные обязательства				
Резервы по страхованию	177 958	309 170	97 407	584 535
Кредиторская задолженность	721 113	60 326	-	781 439
Прочие обязательства	1 072	-	-	1 072
Отложенные аквизиционные доходы	-	191	-	191
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	62 361	-	62 361
Всего беспроцентные обязательства	900 143	432 048	97 407	1 429 598
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	900 143	432 048	97 407	1 429 598
Чистый разрыв ликвидности	471 395	(189 416)	444 330	726 309
Совокупный разрыв ликвидности	471 395	281 979	726 309	
Чувствительность к изменению процентных ставок	477 886	-	5 027	482 913
Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок	477 886	477 886	482 913	

на 31 декабря 2017	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Всего
Активы				
Процентные активы				
Депозиты в банках	466 840	-	-	466 840
Всего процентных активов	466 840	-	-	466 840
Беспроцентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	212 741	-	-	212 741
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	-	-	15 000	15 000
Инвестиционная собственность	-	-	145 410	145 410
Дебиторская задолженность и займы	780 108	4 653	2 548	787 309
Авансовые платежи по налогу на прибыль	-	435	-	435
Доля перестраховщиков в страховых резервах	18 089	-	-	18 089
Отложенные налоговые активы	-	4 743	-	4 743
Отложенные аквизиционные расходы	-	76 636	-	76 636
Основные средства и нематериальные активы	-	-	284 712	284 712
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	35 385	-	35 385
Прочие активы	2 986	-	-	2 986
Всего беспроцентных активов	1 013 924	121 851	447 670	1 583 445
ИТОГО АКТИВОВ	1 480 764	121 851	447 670	2 050 285
Обязательства				
Процентные обязательства				
Кредиторская задолженность	-	-	-	-
Всего процентных обязательств	-	-	-	-
Беспроцентные обязательства				
Резервы по страхованию	173 913	369 564	-	543 477
Кредиторская задолженность	604 203	73 934	-	678 137
Прочие обязательства	559	-	-	559
Отложенные аквизиционные доходы	-	3 780	-	3 780
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	66 140	-	66 140
Всего беспроцентные обязательства	778 675	513 418	-	1 292 093
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	778 675	513 418	-	1 292 093
Чистый разрыв ликвидности	702 089	(391 566)	447 670	758 192
Совокупный разрыв ликвидности	702 089	310 522	758 192	
Чувствительность к изменению процентных ставок	466 840	-	-	466 840
Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок	466 840	466 840	466 840	

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

нию процентных ставок

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Группы при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Максимальная величина данного риска соответствует стоимости активов, которые могут быть утрачены.

Кредитный риск возникает по денежным средствам и их эквивалентам, производным финансовым инструментам и депозитам в банках и финансовых учреждениях, включая непогашенную дебиторскую задолженность и договорные обязательства.

Максимальный размер кредитного риска

	2018	2017
Денежные средства (расчетные счета в банках)	68 651	211 355
Депозиты в банках	482 913	466 840
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	64 531	-
Дебиторская задолженность и займы	966 851	787 309
Доля перестраховщиков в страховых резервах	10 950	18 089
Величина максимального кредитного риска	1 593 896	1 483 593

Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам

на 31 декабря 2018	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Без рейтинга	Итого
	A	B	C	D		
Денежные средства (счета в банках)	51 322	17 329	-	-		68 651
Депозиты в банках	432 605	50 308	-	-		482 913
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36 917	27 614				64 531
Дебиторская задолженность и займы	259	452			966140	966851
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 345	8 605				10 950
Итого	523 447	104 308	-	-	966 140	1 593896

на 31 декабря 2017	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Без рейтинга	Итого
	A	B	C	D		
Денежные средства (счета в банках)	94 993	116 362	-	-	0	211 355
Депозиты в банках	416 502	50 338	-	-	-	466 840
Дебиторская задолженность и займы	-	-	-	-	787 309	787 309
Доля перестраховщиков в страховых резервах	417	17 672				18 089
Итого	511 912	184 372	-	-	787 309	1 483 593

Рейтинг А: Рейтинг А и выше по шкале Рейтингового агентства "Эс энд Пи ГлобалРейтингс" (S&P GlobalRatings); Рейтингового агентства "Эксперт РА" "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" (Акционерное общество); Рейтинг В: Рейтинг не ниже В и не выше А по шкале Рейтингового агентства "Эс энд Пи ГлобалРейтингс" (S&P GlobalRatings); Рейтингового агентства "Эксперт РА"; "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" (Акционерное общество); Рейтинг С: Рейтинг не ниже С и не выше В по шкале Рейтингового агентства "Эс энд Пи ГлобалРейтингс" (S&P GlobalRatings); Рейтингового агентства "Эксперт РА" "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" (Акционерное общество). Без рейтинга: Без рейтинга и рейтинг не выше Д по шкале Рейтингового агентства "Эс энд Пи ГлобалРейтингс" (S&P GlobalRatings); Рейтингового агентства "Эксперт РА", "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" (Акционерное общество).

Несмотря на то, что текущая экономическая ситуация может оказать влияние на способность покупателей погашать свой долг, руководство считает, что резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности является достаточным.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и ценных бумаг, котирующихся на рынке, и доступность финансовых ресурсов посредством обеспечения кредитных линий. Управление

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по МСФО на 31.12.2018 (тыс. рублей)

риском ликвидности осуществляется централизованно на уровне Группы. Руководство регулярно отслеживает планируемые поступления денежных средств и платежи.

В управлении данным риском важным фактором является наличие доступа Группы к финансовым ресурсам банков и прочих рынков капитала. В связи с динамичным характером деятельности Группы руководство поддерживает гибкую стратегию в привлечении финансовых ресурсов, сохраняя возможность доступа к выделенным кредитным линиям.

Руководство Группы считает, что имеет достаточный доступ к финансированию через рынки коммерческих ценных бумаг и выделенные кредитные линии для выполнения своих обязательств.

на 31 декабря 2018	до 1 года	от 1 до 5 лет	> 5 лет	Всего
Обязательства по договорам страхования	487 129	97 407	-	584 535
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	726 569	-	-	726 569
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	55 942	-	-	55 942
Итого	1 269 640	97 407	-	1 367 047
на 31 декабря 2017	до 1 года	от 1 до 5 лет	> 5 лет	Всего
Обязательства по договорам страхования	543 477	-	-	543 477
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	110 901	-	-	110 901
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	567 795	-	-	567 795
Итого	1 222 173	-	-	1 222 173

31. События после отчетной даты

01.02.2019 года были зарегистрированы права Общества с долей участия 100% в ООО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ – ПОЛИС МЕДИЦИНА». Дебиторская задолженность на 31.12.2018 по оплате долей в размере 43 945 тыс.руб. погашена долей ООО «СК «Капитал-полис Медицина». По мнению руководства Группы, на дату составления финансовой отчетности прочие существенные события после отчетной даты отсутствуют.

33. Непрерывность деятельности

Группа не заявляла о планах по реорганизации, существенному сокращению или прекращению деятельности, отсутствуют претензии контрагентов и/или государственных органов, в том числе незавершенные, и прочие существенные обязательства или возможные убытки, а также не ожидаются негативные последствия международных экономических санкций и других обстоятельств, которые могут привести к риску невозможности продолжения деятельности.

Генеральный директор



А.Н. Кузнецов

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.