

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»
И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА (ГРУППА)

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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Аудиторское заключение	3
2. Консолидированный отчет о финансовом положении	6
3. Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
4. Консолидированный отчет об изменениях капитала	8
5. Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

1. Общие положения	10
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	11
3. Основные принципы учетной политики.....	13
4. Применение оценок, предпосылок и суждений.....	24
5. Денежные средства и эквиваленты.....	26
6. Депозиты в банках.....	27
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	27
8. Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании.....	29
9. Дебиторская задолженность и предоплаты.....	29
10. Отложенные аквизиционные расходы.....	30
11. Основные средства и нематериальные активы.....	30
12. Отложенные налоговые активы.....	32
13. Прочие активы	32
14. Обязательства по договорам страхования.....	32
15. Кредиторская задолженность.....	34
16. Целевые средства.....	35
17. Прочие обязательства.....	35
18. Отложенные налоговые обязательства.....	36
19. Капитал.....	37
20. Нераспределенная прибыль и резервы	37
21. Заработанная премия.....	38
22. Страховые выплаты и связанные с ними расходы.....	39
23. Аквизиционные расходы.....	39
24. Проценты, дивиденды и аналогичные доходы.....	40
25. Общехозяйственные и административные расходы.....	40
26. Налог на прибыль	41
27. Управление рисками.....	42
28. Управление капиталом.....	43
29. Раскрытие информации о связанных сторонах.....	44
30. Условные и непредвиденные обязательства.....	45
31. События после отчетной даты.....	46



СРО ААС
рег. № 1070027000
от 29.06.2007 г.
ИНН 630620002

Россия, 443041, г. Самара
ул. Красноармейская, 76, оф. 2
т./ф (8481) 333-79-66, 242-79-68
E-mail: gazaudit@gazaudit.ru
www.gazaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

Акционерам акционерного общества «Объединенная страховая компания»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности акционерного общества «Объединенная страховая компания» (ОГРН 1026301414930, дом 94, улица Молодогвардейская, Самара, 443099), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

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

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

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за

раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение

о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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

**Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение**



О.Н. Андросова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Газит».

ОГРН 1176313077324

443041, г. Самара, ул. Красноармейская, д. 75, оф. 2.

член Саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)

ОРНЗ 11706127108

29 апреля 2019 г.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	366 474	415 945	265 815
Депозиты в банках	6	1 740 460	1 602 206	1 440 836
Векселя и предоставленные займы	7	7 596	9 596	550
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	585 234	446 607	290 135
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	251 932	235 372	104 578
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	9	17 795	45 880	33 923
Предоплаты	9	11 880	14 187	10 686
Прочая дебиторская задолженность	9	241 330	251 533	418 564
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	17 919	20 170	6 078
Доля перестраховщиков в резерве убытков	14	-	-	1 823
Отложенные аквизиционные расходы	10	226 761	194 639	213 391
Отложенные налоговые активы	12	7 446	6 794	2 028
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	9	1 715	-	-
Прочие активы	13	3 005	2 898	3 873
Инвестиции в ассоциированные компании	8	123 889	82 509	113 927
Основные средства и нематериальные активы	11	103 653	103 880	110 249
Всего активов		3 707 089	3 432 216	3 016 456
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	14	1 436 097	1 471 797	1 407 005
Резерв убытков	14	554 443	486 375	471 904
Заемные средства	17	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования	15	98 470	75 306	19 343
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	15	20 082	33 510	11 707
Отложенные аквизиционные доходы		1 149	-	-
Прочая кредиторская задолженность	15	255 235	262 060	286 714
Целевые средства	16	4 145	21 262	6 019
Прочие обязательства	17	50 443	21 349	22 919
Отложенные налоговые обязательства	18	71 800	55 667	-
Всего обязательств		2 491 864	2 427 326	2 225 611
Капитал				
Акционерный капитал	19	622 217	622 217	462 063
Собственные акции, выкупленные у акционеров	19	(125 580)	(125 580)	(125 580)
Эмиссионный доход		9 194	9 194	9 194
Фонд переоценки имущества	20	48 950	47 973	54 606
Резерв прибыли		34 020	34 020	15 318
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	20	525 455	320 703	258 409
Всего капитала. Причитающегося акционерам Компании		1 114 256	908 527	674 010
Целеконтролирующая доля участия		100 969	96 363	116 835
Всего капитала		1 215 225	1 004 890	790 845
Всего обязательств и капитала		3 707 089	3 432 216	3 016 456

Утверждено и подписано 26 апреля 2019 года


Андрей Родионович Родионов
Президент




Татьяна Викторовна Балашина
Директор департамента финансов

Нон консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности за период с 18 по 41, которая является неотъемлемой частью.

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018 год	2017 год
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Общая сумма страховых премий	21	2 836 059	2 726 762
Страховые премии, переданные в перестрахование	21	(37 475)	(38 815)
Общая сумма страховых премий – нетто		2 798 584	2 687 947
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	9	-	(14 069)
Изменение резерва незаработанной премии	14	35 700	(64 793)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	(2 251)	14 092
Заработанные страховые премии – нетто		2 832 033	2 623 177
Страховые выплаты, общая сумма	22	(1 574 044)	(1 608 929)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	22	4 616	18 749
Изменение резервов убытков	14	(68 068)	(14 472)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	14	1	(1 824)
Состоявшиеся убытки – нетто		(1 637 495)	(1 606 476)
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков		129 751	146 377
Внешние расходы на урегулирование убытков		(98 269)	(101 603)
Аквизиционные расходы	23	(680 191)	(644 221)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	23	32 122	(18 751)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		2 130	1 653
Прочие расходы по операциям страхования	25	(240 322)	(95 953)
Прочие доходы по операциям страхования		180 662	143 872
Результат от страховой деятельности		520 421	448 075
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентный доход	24	127 464	135 653
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		13 552	(2 619)
Реализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		18 679	28 712
Доходы в форме дивидендов	20	2 330	2 066
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	7	-	14 508
Доходы за минусом расходов от выбытия акций ассоциируемой компании		-	-
Обесценение вложений в ассоциированные компании	8	-	18 059
Результат от инвестиционной деятельности		162 025	196 379
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Прочие операционные доходы		102 504	80 713
Общехозяйственные и административные расходы	25	(352 756)	(322 172)
Процентные расходы		-	(427)
Изменение резерва под обесценение прочих активов		-	14 068
Чистые доходы (расходы) от изменения курсов валют		29 579	1 089
Доля в чистой прибыли (убытке) компаний, учитываемых методом долевого участия		38 090	(3 289)
Результат от прочей деятельности		(182 583)	(230 018)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		499 863	414 436
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	26	(104 033)	(86 667)
Прибыль (убыток) за год		395 830	327 769
Прочий совокупный доход за вычетом налога, не подлежащий переклассификации в состав прибыли и убытка в последующих периодах		977	(6 633)
Прочий совокупный доход – всего		977	(6 633)
Всего совокупного дохода (убытка) за год		396 807	321 136
Прибыль (убыток) представляющаяся:			
Акционерам компании		395 830	327 769
Неконтролирующим акционерам		-	-
Всего совокупного дохода (убытка), представляющегося:			
Акционерам компании		396 807	321 136
Неконтролирующим акционерам		-	-

Андрей Владимирович Радвакович
ПрезидентТатьяна Викторовна Балонина
Директор департамента финансов

26 апреля 2019 г.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе группы компаний, осуществляющих деятельность в страховании и прочем финансовом обеспечении на территории Российской Федерации, утвержденный на заседании совета директоров группы компаний.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.
(данные выражены в тысячах российских рублей)

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)

Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2018 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Резерв прибыли	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Доля неконтролирующих акционеров	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года		462 063	(125 580)	9 194	15 318	54 606	258 409	116 835	790 845
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год		-	-	-	-	-	327 769	-	327 769
Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (убыток)		-	-	-	-	(6 633)	-	-	(6 633)
Дивиденды акционерам компании		-	-	-	-	-	(246 773)	-	(246 773)
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом		-	-	-	18 702	-	(18 702)	-	-
Приобретение неконтролирующей доли участия		160 154	-	-	-	-	-	(20 472)	139 682
Всего совокупного дохода (убытка) за год		160 154	-	-	18 702	(6 633)	62 294	(20 472)	214 045
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года		622 217	(125 580)	9 194	34 020	47 973	320 703	96 363	1 004 890
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год		-	-	-	-	-	395 830	-	395 830
Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (убыток)		-	-	-	-	977	-	-	977
Дивиденды акционерам компании		-	-	-	-	-	(191 078)	-	(191 078)
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом		-	-	-	-	-	-	-	-
Приобретение неконтролирующей доли участия		-	-	-	-	-	-	4 606	4 606
Всего совокупного дохода (убытка) за год		-	-	-	-	977	204 752	4 606	210 335
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года		622 217	(125 580)	9 194	34 020	48 950	525 455	100 969	1 215 235

Андрей Валентинович Родыковский
Президент

26 января 2019 г.



Татьяна Викторовна Балашова
Директор департамента финансов

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к консолидированной финансовой отчетности на страницах 10 и 46, которые являются неотъемлемой частью.

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018 год	2017 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Общая сумма страховых премий, полученная		2 658 497	2 726 549
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные		(37 475)	(38 815)
Общая сумма страховых выплат, выплаченная		(1 429 135)	(1 202 565)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная		4 616	18 749
Расходы на урегулирование убытков, уплаченные		(98 269)	(101 603)
Аквизиционные расходы, уплаченные		(632 993)	(642 692)
Суброгации и регрессные требования		122 024	-
Коммиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, полученные		3 279	1 653
Прочие расходы по страхованию		(240 322)	(67 180)
Процентный доход, полученный		167 992	163 213
Административные расходы, уплаченные		(341 146)	(321 565)
Прочие доходы, полученные		106 350	80 575
Прочие расходы, уплаченные		(14 149)	(18 300)
Налог на прибыль уплаченный		(88 974)	(43 075)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		180 295	554 944
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Депозиты в банках		(138 254)	(161 370)
Векселя и предоставленные займы		-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования		27 931	(129 738)
Предоплаты		17 656	(22 637)
Прочие активы		(2 715)	969
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиторская задолженность по операциям страхования		(6 103)	58 421
Прочие обязательства		26 674	2 284
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности		105 484	302 873
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4 000	(400 000)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3 000)	449 359
Дивиденды полученные		2 330	-
Продажа (приобретение) основных средств		(1 644)	(1 044)
Уменьшение (увеличение) вложений в ассоциированные компании		-	44 626
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности		1 686	92 941
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Эффект от объединения на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Увеличение добавочного капитала		-	-
Увеличение уставного капитала		-	-
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-
Увеличение (уменьшение) займов полученных		-	-
Денежные средства, полученные в составе активов дочерней компании		-	-
Выплата дивидендов		(166 160)	(246 773)
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности		(166 160)	(246 773)
Изменение номинальной обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		9 519	1 089
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(49 471)	150 134
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	415 945	265 815
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	366 474	415 945


 Андрей Владимирович Раздоловкин
 Президент




 Татьяна Викторовна Налимкина
 Директор департамента финансов

28 апреля 2019 г.

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к нему в консолидированной финансовой отчетности на странице 130 из 96, которая является его неотъемлемой частью.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Объединенная страховая компания» (сокращенное наименование АО «ОСК») (далее Компания) и финансовую отчетность ее дочерних компаний: Акционерное общество «Страховая компания «АСКОМЕД» (сокращенное наименование АО «СК «АСКОМЕД»), ООО «АктивГруппа. Материнская компании АО «ОСК» владеет: 98,11% долей АО «СК «АСКОМЕД»; 52,88% - ООО «АктивГруппа.

Датой приобретения Компанией контроля над АО СК «АСКОМЕД» является 30 декабря 2014 года. Датой приобретения Компанией контроля над ООО «АктивГруппа» является 11 марта 2016 года.

АО «ОСК» (далее по тексту «Компания») зарегистрирована в Российской Федерации по адресу: 443099, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 94.

Компания была основана 18.09.1991г.

В июле 2009 года Компания изменила свое наименование с ЗАО «СК «Самара-АСКО» на ЗАО «Объединенная страховая компания».

В соответствии с требованиями ФЗ от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 первой части ГК РФ и о признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов РФ» 29 января 2015 г. были зарегистрированы изменения в Устав ЗАО «ОСК», связанные с изменением полного и сокращенного наименования Общества:

Полное наименование: Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

Сокращенное наименование: АО «ОСК».

Дочерняя компания АО СК «АСКОМЕД», входящая в группу, зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации: г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 146.

Предметом деятельности Группы является предоставление страховых услуг.

АО «ОСК» работает на основании лицензий на осуществление страховой деятельности (СИ № 2346, СЛ № 2346, ОС № 2346-03, ОС № 2346-04, ОС № 2346-05 от 24.04.2015 г.) и перестрахования (ПС № 2346 63 от 24.05.2015 г.), выданных Центральным Банком Российской Федерации.

Дочерняя компания работает на основании лицензии СЛ № 0278 63 от 22.05.2015 г., ОС № 0278-01 от 22.05.2015, выданными Центральным Банком Российской Федерации.

Перечень предоставляемых Компанией страховых услуг включает:

добровольные виды страхования, иные, чем страхование жизни (страхование имущества, автотранспорта, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование и иные виды страхования ответственности);

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

обязательное страхование гражданской ответственности опасных производственных объектов;

обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при перевозках любыми видами транспорта, в отношении которых действуют транспортные уставы или кодексы, при перевозках внеуличным транспортом (за исключением перевозок метрополитеном); перестрахование входящее и исходящее.

Предметом деятельности дочерней компании АО «СК «АСКОМЕД» является деятельность по обязательному и добровольному медицинскому страхованию. Дочерняя компания заключила договоры с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования (ТФОМС),

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

посредством которых осуществляются программы обязательного медицинского страхования с целью предоставления населению Российской Федерации бесплатных медицинских услуг.

Предметом деятельности дочерней компании ООО «АктивГруппа» является создание и использование баз данных и информационных ресурсов.

По состоянию на 01 января 2019 года Компания имела 13 филиалов (2017 год: 13 филиалов) на территории Российской Федерации.

Дочерняя компания имеет АО «СК «АСКОМЕД» имеет 8 представительств.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Компании Группы ведут учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета и страхового законодательства Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Все данные округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Руководство использовало ряд оценок и суждений 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. В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Примечании 4.

Стандарты и разъяснения, выпущенные, но еще не примененные

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а так же актив, представляющий право пользования базовым активом в течении срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

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

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

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г., требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Группа планирует применить МСФО (IFRS) 16 ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения.

Группа будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течении 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам страхования. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в представлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 представляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

уместные аспекты учета.

В МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Данный стандарт не применим к Группе.

МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 9 регулирует порядок учета финансовых инструментов и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако применительно к страховщику, который удовлетворяет критериям в п.20В, настоящий МСФО предусматривает временное освобождение, которое разрешает страховщику, но не требует от него, применять МСФО (IAS)39 вместо МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых периодов, начинающихся до 1 января 2021года. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

Руководство Группы планирует применить вышеперечисленные стандарты и разъяснения в годовой финансовой отчетности за соответствующие отчетные периоды. Влияние применения данных стандартов и разъяснений на годовую финансовую отчетность за будущие отчетные периоды в настоящий момент оценивается руководством.

3. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Дочерние компании.

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу покупки. Активы, обязательства и условные обязательства дочерней компании учитываются по справедливой стоимости на дату приобретения, плюс расходы, непосредственно связанные с

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

приобретением. Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежавшей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются, нереализованные убытки также исключаются, за исключением случаев, когда их сумма не может быть возмещена. В случае необходимости учетная политика дочерней компании приводится в соответствие с учетной политикой, применяемой Группой.

Доля неконтролирующих акционеров представляет собой долю в чистом результате и в чистых активах дочерней компании, причитающуюся акционерам, в отношении которых у Группы отсутствует прямой или опосредованный контроль. Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала.

Ассоциированные компании.

Ассоциированными (Пояснение 9) являются компании, в которых право голоса Группы составляет от 20% до 50%, или компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменении капитала после приобретения отражается в составе капитала. Совокупные изменения после приобретения корректируются с учетом стоимости инвестиций. Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются пропорционально доле участия Группы в данных ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, если операция не свидетельствует об обесценении переданного актива. Если доля Группы в убытках ассоциированной компании соответствует или превышает долю участия Группы в ассоциированной компании, отражение доли в последующих убытках прекращается, кроме случаев, когда Группа взяла на себя соответствующие обязательства или осуществила платежи от лица данной ассоциированной компании. В случае необходимости учетная политика ассоциированной компании приводится в соответствие с учетной политикой, применяемой Группой.

Гудвил («деловая репутация»).

Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. После установления контроля над компанией, изменения доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящие к потере контроля, отражаются в составе капитала. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе не отражается ни прибыль, ни убыток и не происходит изменения балансовой стоимости гудвила в результате таких операций.

Группа оценивает возмещаемую стоимость гудвила на каждую отчетную дату. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость. В момент приобретения производится условная оценка справедливой стоимости приобретаемых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. Корректировки данной условной оценки отражаются в течение двенадцати месяцев с момента приобретения.

Объединение компаний или бизнеса под совместным контролем.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Объединение компаний или бизнеса под совместным контролем является объединением компаний, которые как до, так и после объединения контролируются одним и тем же акционером или акционерами, и при котором не происходит смены контроля. Активы и обязательства объединяемых компаний, находящихся под совместным контролем, признаются в консолидированной финансовой отчетности на дату объединения по балансовой стоимости (методом переноса остатков). Сравнительные показатели не пересчитываются.

Финансовые инструменты

Признание финансовых инструментов.

Стандартные операции по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств отражаются на дату совершения сделки.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент в момент его первоначального признания. Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Последующий учет осуществляется в соответствии с принципами, изложенными далее.

Группа разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, займы и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за минусом расходов от торговых инвестиций» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

депозиты, размещенные Компанией в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторская задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты.

Финансовые активы, предназначенные для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные для продажи, являются непроизводными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

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

При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Прочие доходы».

Процентный доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Проценты, дивиденды и аналогичные доходы». Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на их получение и отражаются по статье «Проценты, дивиденды и аналогичные доходы».

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компанией.

Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Компания передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотирующихся инвестиции) Компания определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Компании.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили),

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Компания сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевого участия, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевого участия, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

Операции в иностранной валюте

Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

Операции и балансовые остатки

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

Денежные средства и эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня, включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, не имеющих ограничений по использованию, а так же депозиты до востребования. Все краткосрочные банковские депозиты отражаются в составе депозитов банков.

Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило Компания оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности

Страховые продукты

Компания работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование автотранспорта, страхование водного транспорта, страхование воздушного транспорта, страхование имущества, страхование ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, обязательное страхование ответственности производственных объектов, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при перевозках любыми видами транспорта, в отношении которых действуют транспортные уставы или кодексы, при перевозках внеуличным транспортом (за исключением перевозок метрополитеном).

Страхование имущества (включая страхование транспорта) заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также могут получать возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства).

Страхование ответственности, включая ОСАГО, защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает контрактные события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателей), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Компанией контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Страхование от несчастного случая защищает клиентов Компании от последствий несчастных случаев (таких последствий как смерть или утрата трудоспособности), которые могут привести к снижению уровня жизни страхователя или зависимых от него лиц.

Основные средства

Все основные средства, за исключением зданий, отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Компании и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в капитале в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Компанией. В последнем случае сумма реализационного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- Здания и сооружения 10-50 лет;
- Транспортные средства 6 лет;
- Вычислительная техника и офисное оборудование 3 года;
- Прочие основные средства 3 года.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец финансового года.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие расходы за минусом прочих доходов».

Нематериальные активы

Лицензии

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

Программное обеспечение

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или группы активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Компания передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требования возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

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

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Компания также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.

Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования иных, чем договора страхования жизни, а так же с

возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств.

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

Предоплаты

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

Обязательства по договорам страхования

Резервы убытков

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, все зависимости, были ли они заявлены, а так же затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства.

Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

Резервы

Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательств может быть надежно оценена.

Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

Резерв прибыли

Резерв прибыли представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Компании.

Резерв переоценки

Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и резерв переоценки основных средств.

Резерв переоценки инвестиций представляет собой накопленные нерезализованные прибыли/убытки от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нерезализованные прибыли от переоценки зданий, включенных в состав основных средств.

Дивиденды

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

Признание доходов и расходов

Премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования (более одного года, в частности по договорам страхования жизни) начисляется в момент, когда премия подлежат оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Компании возникает право на их получение.

Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая отсутствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от реализации спасенного имущества и прочих возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

Затраты на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

Представление потоков денежных средств

Группа классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках, а также приобретения и реализации банковских векселей как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

4. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка финансовой отчетности Группы требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения,

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

Обязательства по договорам страхования

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

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

Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2018г. руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы (обязательства) признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов (обязательств), которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

5. Денежные средства и эквиваленты

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Наличные денежные средства в кассе	1 657	1 911
Денежные средства в пути	779	3 000
Расчетные счета в российских рублях	178 707	239 507
Счета в иностранной валюте	78 698	59 253
Специальные счета	106 633	112 274
Итого	366 474	415 945

В составе статьи денежные средства в сумме 46 620 тыс. руб. являются краткосрочными депозитами со сроком погашения до 30 дней.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31.12.2018 г. денежные средства размещены в следующих банках: АО «Альфа-Банк», ПАО Банк «ВТБ», Сбербанк России, АО «Газпромбанк», АО «Россельхозбанк». Указанные банки не являются связанными с Группой.

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Денежные средства в иностранной валюте (USD и EUR) пересчитаны в рубли по действующему курсу ЦБ РФ на 31.12.2018 г.

6. Депозиты в банках

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Депозиты в российских рублях		
со сроком погашения более 30 дней	1 657 839	1 504 798
Депозиты в иностранной валюте		
со сроком погашения более 30 дней	82 621	52 308
Прочие размещенные средства	-	45 100
Итого	1 740 460	1 602 206

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости.

Депозиты, размещенные в кредитных организациях, не имеют обеспечения.

По состоянию на отчетную дату депозиты размещены в следующих банках: ПАО Банк ВТБ, ОАО «Газпромбанк», АО «Россельхозбанк». Указанные банки являются крупнейшими банками РФ, и не являются связанными с Группой. Данные депозиты размещены на срок от 28 до 366 дней под процентные ставки 2,3 - 4,3% в иностранной валюте и 6,6 – 7,7% в рублях (2017г.: 2 – 8,36% срок гашения 28 – 366 дней). Депозиты в иностранной валюте размещены в АО «Россельхозбанк».

Депозиты в иностранной валюте (USD и EUR) пересчитаны в рубли по действующему курсу ЦБ РФ на 31.12.2018 г.

По состоянию на 31 декабря 2018 года отсутствуют просроченные остатки по депозитам в банках. По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По видам инвестиций:

Корпоративные акции, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг и государственные ценные бумаги.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	На 31.12.18 г.		На 31.12.2017г.	
	Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции, в т.ч.:		51 222		37 670
ОАО «Ростелеком» об.	3 027	221	3 027	192
ОАО «Газпром» об.	80 608	12 358	80 608	10 469
ОАО «Мосэнерго» об.	383 900	789	383 900	1 009
ОАО «Лукойл» об.	4 866	24 262	4 866	16 150
ЛАЛ «НОВАТЭК» об.	5 300	6 003	5 300	3 575
ОАО ГМК «Норникель» об.	582	7 571	582	6 255
Т Плюс ПАО	1		1	-
ФСК ЕЭС ПАО	121 682	18	121 682	20
Энел Россия ПАО	2		2	-
Облигации федерального займа		523 159		398 083
ИТОГО		574 381		435 753

Корпоративные акции, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг и корпоративные долговые обязательства (доли участия в уставных капиталах организаций).

Акции и доли участия в других компаниях	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Корпоративные долговые обязательства	10 853	10 853
Резерв под обесценение	-	-
Итого	10 853	10 853

Вышеуказанные финансовые активы отражены в отчетности по исторической стоимости. Группа на регулярной основе проводит тесты на обесценение финансовых активов. В отчетном году резерв под обесценение финансовых активов не создан, в связи с отсутствием обесценения.

Векселя представляют собой векселя, выданные банками, а также коммерческими организациями. Векселя, выпущенные коммерческими организациями включены в резерв под обесценение в сумме 3 000 тыс. руб.

Векселя	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.
Векселя коммерческих организаций	10 596	10 596
Резерв под обесценение	(3 000)	(3 000)
Итого	7 596	7 596

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

8. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Ниже представлены дочерние компании Группы, которые включены в данную финансовую консолидированную отчетность по состоянию на 31 декабря 2018:

Наименование компании	Страна регистрации	Доля участия, %	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
ОАО «Страховая компания «АСКОМЕД»	Россия	98,11	141 517	141 517
ООО «АктивГруппа»	Россия	52,88	121 282	121 282

Ниже представлены ассоциированные компании Группы, которые отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы по методу долевого участия по состоянию на 31 декабря 2018г. и 31 декабря 2017г. ООО «Эксперт» признается ассоциированной компанией в результате совместного владения материнской компанией и ее дочерних компаний.

Доли участия в других компаниях	Страна регистрации	Доля участия, %	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
ООО «Эксперт»	Россия	100,00	85 799	85 799
Доля в изменении чистых активах			38 090	(3 289)
Итого			123 889	82 509

9. Дебиторская задолженность и предоплаты

	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Дебиторская задолженность по операциям страхования	237 177	240 161
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	27 602	28 778
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	27 856	52 375
Расчеты с фондом по ОМС	206 488	219 128
Предоплата по ОМС	2 983	3 357
Предоплата по ДМС	-	1 492
Прочая дебиторская задолженность	45 685	44 201
Предоплата по налогам	1 715	144
Предоплаты по товарам (работам, услугам и прочим)	8 942	9 239

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

операциям)		
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(12 847)	(33 567)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	(10 061)	(6 495)
Резерв по обесценению прочей дебиторской задолженности	(10 843)	(11 798)
Резерв под обесценение предоплат	(45)	(45)
Итого	524 652	546 972

Оценка обесценения дебиторской задолженности проводится на каждую отчетную дату.

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной. По просроченной дебиторской задолженности сформирован резерв под обесценение.

10. Отложенные аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2018	Год, закончившийся 31.12.2017
На начало года	194 639	213 391
Изменение отложенных аквизиционных расходов	32 122	(18 572)
Итого на конец года	226 761	194 639

К отложенным аквизиционным расходам отнесено агентское и брокерское вознаграждение. На каждую отчетную дату аквизиционные расходы тестируются на обесценение и участвуют в проверке адекватности обязательств. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны. Обесценение отложенных аквизиционных расходов не подтверждено.

11. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов:

	Недвижимое имущество	Транспорт	Компьютерное и офисное оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31.12.2016	115 430	115 430	13 600	863	15 143	158 069
Поступило	2 869	7 583	-	2 927	1 557	14 936
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Переоценка	(4 405)	-	-	-	-	(4 405)
Выбыло		(6 783)	(5 112)	(43)	(273)	(12 211)
Переведено в другую категорию	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2017	111 025	13 833	12 346	3 458	16 018	156 680
Поступило	645	1 573	3 518	236	2 361	8 333
Приобретение дочерней компании						
Переоценка	1 424	(83)	(83)			1 258
Выбыло		(634)	(433)	(78)		(1 145)
Переведено в другую категорию						
На 31.12.2018	113 094	14 689	15 348	3 616	18 379	165 126
Накопленная амортизация						
На 31.12.2016	(24 164)	(1 003)	(10 586)	(672)	(7 905)	(44 330)
Начислено	(2 078)	(5 449)	(498)	(2 553)	(1 541)	(12 119)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-
Переоценка	959	-	-	-	-	959
Выбыло		3 851	2 987	27		6 865
На 31.12.2017	(25 283)	(6 366)	(9 295)	(2 819)	(9 038)	(52 800)
Начислено	(2 125)	(2 478)	(1 902)	(133)	(3 892)	(10 530)
Приобретение дочерней компании						
Переоценка	(212)	953	1 116			1 857
Выбыло						
На 31.12.2018	(27 620)	(7 891)	(10 081)	(2 952)	(12 929)	(61 473)
Балансовая стоимость						
На 31.12.2017	85 742	7 467	3 051	639	6 981	103 880
На 31.12.2018	85 474	6 798	5 267	664	5 450	103653

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов.

Основные средства включают в себя офисные помещения балансовой стоимостью 83977 тыс. руб. (2017 год: 84272 тыс. руб.), которые используются для ведения страховой деятельности и земельный участок стоимостью 1497 тыс. руб. (2017 год: 1470 тыс. руб.).

В остаточную стоимость зданий включена сумма 44800 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку заданий. Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2018 г. составила 39177 тыс. руб. (2017 год: 41391 тыс. руб.).

В состав нематериальных активов включены неисключительные права на пользование программным продуктом со сроком использования свыше года.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

12. Отложенные налоговые активы

Отложенные активы по налогу на прибыль	31 декабря 2018г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2017г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2016г.
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	(3 612)	3 612
Резерв под обесценение ЦБ, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(3 515)	3 515
Дебиторская /кредиторская задолженность	-	-	-	(17 102)	17 102
Прочие активы	-	-	-	(1 454)	1 454
Страховые резервы	-	(3 907)	3 907	(35 489)	39 396
Резерв по отпускам	-	-	-	(3 863)	3 863
Отложенные аквизиционные доходы	230	230	-	-	-
Прочие обязательства	7 216	7 216	-	-	-
Итого	7 446	3 538	3 907	(65 035)	68 942

13. Прочие активы

К прочим активам отнесены запасы Группы (материалы, бланки строгой отчетности) в сумме 3 005 тыс. руб. Запасы, находящиеся в залоге отсутствуют.

14. Обязательства по договорам страхования

Резерв незаработанной премии

	Год, закончившийся 31.12.2018			Год, закончившийся 31.12.2017		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахования	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахования
На начало года	1 471 797	20 170	1 451 627	1 407 005	6 078	1 400 927
Подписанные страховые премии в отчетном году	2 836 059	37 475	2 798 584	2 726 762	38 815	2 687 947
Страховые премии, заработанные за отчетный год	2 871 759	39 726	2 832 033	2 661 970	24 723	2 637 247
На конец года	1 436 097	17 919	1 418 178	1 471 797	20 170	1 451 627
Изменение РНП	35 700	(2 251)	33 449	(64 792)	14 092	(50 700)

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Резервы убытков

	Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни
На 31.12.2016	
Резерв убытков – всего, в т.ч.:	471 904
РЗУ, РПНУ	646 517
Резерв на расходы на урегулирование убытков	39 809
Будущие поступления по суброгациям и регрессам	(214 422)
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(1823)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	470 081
Изменение резервов убытков всего на 31.12.2017, в т. ч.:	(14 242)
РЗУ	(430 456)
РПНУ	376 707
Резерв на расходы на урегулирование убытков	(3 445)
Будущие поступления по суброгациям и регрессам	71 436
Резерв убытков – доля перестраховщиков	1 824
Резерв убытков – нетто-перестрахование	16 066
На 31.12.2017	
Резерв убытков – всего, в т. ч.:	486 375
РЗУ	213 316
РПНУ	379 781
Резерв на расходы на урегулирование убытков	36 265
Будущие поступления по суброгациям и регрессам	(142 987)
Резерв убытков – доля перестраховщиков	-
Резерв убытков – нетто-перестрахование	486 375
Изменение резервов убытков всего на 31.12.2018, в т. ч.:	68 068
РЗУ	24 434
РПНУ	21 171
Резерв на расходы на урегулирование убытков	(6 612)
Будущие поступления по суброгациям и регрессам	29 075
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(1)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	68 067
На 31.12.2018	
Резерв убытков – всего, в т. ч.:	554 443
РЗУ	237 750
РПНУ	400 952
Резерв на расходы на урегулирование убытков	29 653
Будущие поступления по суброгациям и регрессам	(113 912)
Резерв убытков – доля перестраховщиков	-
Резерв убытков – нетто-перестрахование	554 443

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

В соответствии с требованиями пункта 15 МСФО 4 «Страховые контракты», Группа проводит тест на адекватность резервов по страховым контрактам, в рамках которого производится оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков по действующему на отчетную дату страховому портфелю и по неурегулированным обязательствам по наступившим по состоянию на отчетную дату (как заявленным, так и незаявленным) страховым случаям.

Величина суммы резервов убытков рассчитывается путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных ли или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков - метод цепной лестницы с прогнозом коэффициента убытка, Метод, основанный на прогнозе убыточности, а также метод Борнхуэттора-Фергюссона с использованием прогноза коэффициента убыточности.

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

По состоянию на отчетную дату Компания не формировала резерв неистекшего риска, в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

Резервы убытков уменьшены на будущие поступления по суброгациям и регрессам.

Достаточность и адекватность страховых обязательств Компании по международным стандартам финансовой отчетности на 31.12.2018 г. подтверждена оценкой независимого актуария.

15. Кредиторская задолженность

	31.12.2018	31.12.2017
Страховые премии, полученные авансом	25 856	17 741
Задолженность страховым агентам	55 758	47 833
Задолженность по операциям перестрахования	20 082	33 510
Задолженность по прямому возмещению убытков	16 856	13 224
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	6 852	6 341

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Задолженность перед персоналом по оплате труда	8 499	7 539
Задолженность по налогам, сборам и взносам	11 429	8 558
Прочие кредиторы	25 486	34 644
Задолженность ЛПУ по ОМС	199 478	196 789
Задолженность ТФ ОМС	3 391	2 264
Задолженность по налогу на прибыль	100	-
Итого	373 787	366 179

Кроме prepaid страховых премий, остальная часть кредиторской задолженности является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной кредиторской задолженности приблизительно равна их справедливой стоимости.

16. Целевые средства.

	31.12.2018	31.12.2017
Целевые средства по ОМС	4 145	21 262
Итого	4 145	21 262

Средства, полученные страховщиком от территориального фонда обязательного медицинского страхования, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг.

17. Прочие обязательства.

	31.12.2018	31.12.2017
Резерв по прямому возмещению убытков	4 826	-
Резерв на оплату отпусков	45 617	21 332
Расчеты с акционерами	-	17
Итого	50 443	21 349

18. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства до и после взаимозачета представлены в таблице:

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	31.12.2018	31.12.2017
Отложенные налоговые активы	7 446	3 907
Отложенные налоговые обязательства	71 800	(46 205)
Отложенные налоговые активы (обязательства) - нетто	(64 354)	(42 298)

Налоговый эффект временных разниц:

Отложенные обязательства по налогу на прибыль	31 декабря 2018г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2017г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2016г.
Инвестиции в ассоциированные компании	-	127	(127)	(127)	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	(2 134)	2 134
Отложенные аквизиционные расходы	45 141	7 031	38 111	(3 885)	41 996
Прочие	9 116	9 088	28	(5 402)	5 430
Страховые резервы	17 543	9 349	8 194	(9 160)	17 354
Итого	71 800	25 595	46 205	(20 709)	66 914
Отложенные активы по налогу на прибыль	31 декабря 2018г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2017г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2016г.
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	(3 612)	3 612
Резерв под обесценение ЦБ, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(3 515)	3 515
Дебиторская /кредиторская задолженность	-	-	-	(17 102)	17 102
Прочие	-	-	-	(1 454)	1 454
Страховые резервы	-	(3 907)	3 907	(35 489)	39 396
Резерв по отпускам	-	-	-	(3 863)	3 863
Отложенные аквизиционные доходы	230	230	-	-	-
Прочие обязательства	7 216	7 216	-	-	-
Итого	7 446	3 538	3 907	(65 035)	68 942

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2018 и 2017 годах.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

19. Акционерный капитал

Количество зарегистрированных обыкновенных акций Компании по состоянию на 31.12.2018 г. составило 567 000 000 штук номинальной стоимостью 1,20 рублей.

Акции АО «ОСК» не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам организаторами торговли на рынке ценных бумаг и не обращаются на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

В связи с принятым основными акционерами АО «ОСК» решением произведен выкуп собственных акций у акционеров в количестве 118 487 115 штук номинальной стоимостью 1 руб. 20 коп. на общую сумму 142 184 538 рублей, в том числе:

Общая стоимость покупки акций АО «ОСК» составила 125 580 167,63 рублей.

Решение о выкупе собственных акций АО «ОСК» и дальнейшей реализации их компаниям основных акционеров принято с целью улучшения эффективности управления бизнесом.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Группа распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами Российского бухгалтерского учета.

В отчетном году по итогам 2018 года были выплачены дивиденды в сумме 226 467 тыс. руб., в том числе компаниям Группы 35 389 тыс. руб.

По итогам первого полугодия 2018 года предварительно были выплачены дивиденды в сумме 130068 тыс. руб., в том числе компаниям Группы 15162 тыс. руб.

Доходы в виде дивидендов, выплаченные внутри Группы, не учитывались при составлении данной консолидированной отчетности.

За отчетный период прибыль Группы составила 395 830 тыс. руб.

Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию

	31 декабря 2017	31 декабря 2017
Средневзвешенное число обыкновенных акций (шт.)	567 000 000	567 000 000
Прибыль (убыток) за период, (руб.)	395 830 000	327 769 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию, (руб. на акцию)	0,698	0,578

20. Нераспределенная прибыль и резервы

Нераспределенная прибыль Группы по состоянию на 31.12.2018 г. в соответствии с данными отчетности, составила 525 455 тыс. руб. (на 31.12.2017 г.: 320 703 тыс. руб.).

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Резервы Группы по состоянию на 31.12.2018 г. в соответствии с данными отчетности, составили 82 970 тыс. руб. (на 31.12.2017 г.: 81 933 тыс. руб.).

Резервы переоценки основных средств представлены ниже

	Резерв переоценки основных средств
На 31.12.2016	54 606
Переоценка основных средств	(4 405)
Перенос амортизации переоценки основных средств	1 005
Налоговый эффект от переоценки основных средств и переноса амортизации	(3233)
На 31.12.2017	47 973
Переоценка основных средств	(141)
Перенос амортизации переоценки основных средств	1 814
Налоговый эффект от переоценки основных средств и переноса амортизации	(696)
На 31.12.2018	48 950

Резерв переоценки включает в себя прибыль (убыток) от изменений справедливой стоимости основных средств Компании.

21. Заработанная премия

	Год, закончившийся 31.12.2018	Год, закончившийся 31.12.2017	Год, закончившийся 31.12.2016
Подписанная премия - всего	2 836 059	2 726 762	2 831 828
Доля перестраховщиков и подписанной премии	(37 474)	(38 815)	(22 057)
Подписанная страховая премия – нетто перестрахование	2 798 585	2 687 947	2 809 771
Изменение резерва незаработанной премии - всего	35 700	(64 793)	144 871
Изменение доли перестраховщиков в резерве	(2 251)	14 092	3 527
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	33 449	(50 701)	148 398
Заработанная премия - всего	2 871 759	2 661 969	2 976 699
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(39 725)	(24 723)	(18 530)
Заработанная премия – нетто перестрахование	2 832 034	2 637 246	2 958 169

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

22. Страховые выплаты и связанные с ними расходы

	Год, закончившийся 31.12.2018	Год, закончившийся 31.12.2017	Год, закончившийся 31.12.2016
Страховые выплаты - всего	1 574 044	1 608 929	1 841 310
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	(4 616)	(18 749)	(25 292)
Изменения резервов убытков	68 068	14 472	(78 891)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	1 824	9 416
Состоявшиеся убытки-нетто	1 637 497	1 606 476	1 746 543
Поступления по суброгации и прочие компенсации	(129 751)	(146 377)	(186 530)
Расходы по урегулированию убытков	98 269	101 603	59 826
Итого	1 606 015	1 561 702	1 619 839

23. Аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2018	Год, закончившийся 31.12.2017
Комиссионное вознаграждение агентов	375 399	369 051
Заработная плата	120 039	101 794
Комиссионное вознаграждение по перестрахованию	8 827	5 283
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	65 494	58 384
Обязательные платежи в РСА и НССО	60 823	65 260
Аренда	26 253	24 770
Расходы на печать страховых полисов	4 436	4 320
Прочие	18 920	15 359
Итого аквизиционные расходы	680 191	644 221
Комиссия по договорам перестрахования	(2 130)	(1 653)
Аквизиционные расходы – нетто перестрахование	678 061	642 568
Изменение в отложенных аквизиционных расходах – нетто перестрахование	(32 122)	18 751
Итого	645 939	661 319

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

24. Проценты, дивиденды и прочие доходы

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2018	Год, закончившийся 31.12.2017
Процентные доходы		
Доход от банковских депозитов и депозитных сертификатов	114 472	119 139
Доход от выданных займов	243	298
Проценты на остатки денежных средств на расчетных счетах	12 749	16 216
Итого процентные доходы	127 464	135 653
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	143	239
Полученные дивиденды	2 330	2 066
Доход от государственных ценных бумаг	36 225	32 844
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами	(3 994)	8 397
Доходы от реализации имущества	4 424	7 695
Прочие доходы	4 231	10 710
Доходы по операциям с ОМС	93 706	67 990
Итого	264 529	265 594

25. Общехозяйственные и административные расходы

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2018	Год, закончившийся 31.12.2017
Расходы на оплату труда и прочие аналогичные расходы	147 955	147 550
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	20 745	18 829
Аренда помещений	15 479	14 109
Расходы на содержание основных средств	12 719	13 109
Амортизация	8 514	5 700
Услуги связи	8 534	7 318
Консультационные и информационные услуги	27 924	29 613
Материальные расходы	5 185	5 724

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Услуги банков	3 586	4 280
Командировочные и представительские расходы	1 181	1 467
Резерв неиспользованных отпусков	34 027	19 317
Прочие расходы	66 907	89 205
Итого	352 756	336 904

26. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2018 год	2017 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(88 848)	(40 995)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(15 185)	(45 672)
Итого	(104 033)	(86 667)

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2017 и 2018 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20%, за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого по ставке 15%.

Чистые требования по отложенному налогу представляют собой возмещение по налогу на прибыль, которое может быть получено в будущем при образовании налогооблагаемой прибыли, и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе активов. Требования по отложенному налогу в отношении налогового убытка признаются только в части, в которой существует вероятность зачета налогового убытка против ожидаемой налогооблагаемой прибыли в будущем.

Расчет налогового расхода, исходя из базовой налоговой ставки, представлен ниже:

	Год, закончившийся 31.12.2018	Год, закончившийся 31.12.2017
Прибыль до налога на прибыль	499 863	414 436
Теоретическая сумма налога на прибыль (налоговый доход) при налоговой ставке 20%	(99 973)	(82 887)

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Налоговый эффект статей, которые не учитываются для целей налогообложения	(4 060)	(3 780)
Итого расходов по налогу на прибыль	(104 033)	(86 667)

27. Управление рисками

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Группы. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а так же валютный риск.

Страховой риск

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

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

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, то есть риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед компанией в установленный срок. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, векселям и предоставленным займам, а также инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Процедуры управления кредитным риском направлены на установление лимитов для контрагентов, а также последующий контроль соблюдения установленных лимитов.

Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Группой используется методика соответствия между активами и обязательствами, номинированными в долларах США и евро, которая обеспечивает надлежащую валютную структуру, обеспечивающую снижение валютного риска. Компания инвестирует в ценные бумаги, депозиты в банках, поддерживает на определенном уровне остатки на расчетных счетах, номинированные в долларах США и ЕВРО.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам. Риском ликвидности управляет финансовый департамент. С целью обеспечения достаточности высоколиквидных активов для погашения кредиторской задолженности Финансовый департамент готовит прогноз денежных потоков с горизонтом в одну неделю. С целью снижения риска ликвидности комитетом по рискам утверждается статистически обоснованная доля средств, размещаемую в инвестиционном портфеле, а также диверсификацию сроков погашения по депозитам.

Процентный риск

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

28. Управление капиталом

Структура капитала Группы включает собственные средства, причитающиеся акционерам материнской компании и включающие акционерный капитал, эмиссионный доход, резерв по переоценке зданий и резерв прибыли, в соответствии с консолидированным отчетом об изменениях капитала. По состоянию на 31 декабря 2018 г. величина собственных средств, причитающихся акционерам, составляет 1 114 256 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 908 527 тыс. руб.).

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

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения собственных средств в Группе существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Группа проводит постоянный мониторинг достаточности капитала для соответствия требованиям к минимальному размеру уставного капитала и нормативу размера маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных нормативов контролируется на квартальной основе страховыми компаниями Группы, путем подготовки отчетов, содержащих расчет нормативов. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Группе прогнозировать соблюдение Группой требований в отношении уровня достаточности капитала и заблаговременно выявлять необходимость дополнительных капиталовложений.

На 31 декабря страховые компании Группы соблюдали все требования, установленные Банком России к уровню капитала, рассчитываемого в соответствии с действовавшими на отчетные даты стандартами учета и отчетности.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

29. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны признаются связанными, если одна сторона может контролировать другую, находится под общим контролем одного акционера с другой стороной или может оказывать существенное влияние в принятии финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанным, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Номер строки	Категория связанной стороны	Наименование связанной стороны	Место нахождения (адрес) юридического лица	Код страны регистрации	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной	Период, в течение которого лицо признается связанной стороной
1	2	3	4	5	6	7
1	Ассоциированное предприятие	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ООО "ЭКСПЕРТ"	443110;ОБЛАСТЬ САМАРСКАЯ;ГОРОД САМАРА;УЛИЦА МОЛОДОГВАРДЕЙСКАЯ;146	643	п. 2 пп. (b) (ii) МСФО (IAS) 24	01.01.2018-31.12.2018
7	КУП	Цветков Юрий Дмитриевич	631500375407	643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2018-31.12.2018
8	КУП	Головачев Роман Михайлович		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	11.05.2018-31.12.2018
9	КУП	Осипова Татьяна Анатольевна	631500644628	643	пп. (a) (iii) п. 9 МСФО (IAS) 24	11.05.2018-31.12.2018
10	КУП	Ример Юрий Минович		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	11.05.2018-31.12.2018
12	КУП	Раздяконов Андрей Вадимович		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	11.05.2018-31.12.2018
13	КУП	Козлов Олег Викторович		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	11.05.2018-31.12.2018
14	КУП	Афанасьев Анатолий Михайлович	631706001500	643	входит в состав старшего руководящего персонала пп. (a) (iii) п. 9 МСФО (IAS) 24	11.05.2018-30.09.2018
15	прочее	Малахова Светлана Игоревна	631624777469	643	имеет значительное влияние пп. (a) (ii) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2018-31.12.2018
16	прочее	Аветисян Владимир Евгеньевич	631900874344	643	имеет значительное влияние пп. (a) (ii) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2018-31.12.2018
17	прочее	"Общество с ограниченной ответственностью ""АГЕНТСТВО РАЗВИТИЯ ЭНЕРГОСИСТЕМ ""	7707584748	643	находится под контролем лица, имеющего значительное влияние пп. (b) (vi) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2018-31.12.2018

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

18	Прочее	"ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЭНЕРГЕТИКИ И ЭЛЕКТРИФИКАЦИИ ""САМАРАЭНЕРГ О"	6315222985	643	находится под контролем лица, имеющего значительное влияние пп. (b) (vi) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2018-31.12.2018
----	--------	--	------------	-----	---	-----------------------

Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях. Форма расчетов – денежная, условия и сроки – в соответствии с условиями заключенных договоров.

К ключевому управленческому персоналу Компания относит: членов Наблюдательного совета, Президента Компании, его Заместителя.

Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2018 и 2017 годах, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно:

должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компаний, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2018 и 2017 годах не было.

Вознаграждения, выплаченные в 2018 и 2017 годах, ключевому управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2018 году не было.

Вознаграждение членам Совета директоров в 2018 году не выплачивалось.

В отчетном году связанным сторонам были выплачены дивиденды по итогам работы за 2017 год и первого полугодия 2017 года.

30. Условные и непредвиденные обязательства

Операционная среда

Финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных трактовок и подвержены частым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Группы не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем. В то же время руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

Юридические (судебные) риски

Информация о судебных исках в отношении Группы за отчетный период отсутствует.

Руководство Группы считает, что даже в случае наличия судебных разбирательств, исходы по ним не приведут к существенным неучтенным убыткам.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018
года и за 2018 год.
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Финансовые риски

По состоянию на 31.12.2018 г. Группа не имела активов, находящихся в залоге (2017 г.: не было).

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31.12.2018 г. у Группы отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Группа выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Компании (2017 г.: не было).

31. События после отчетной даты.

Существенные события после отчетной даты, требующие отражения информации в финансовой отчетности, отсутствуют.



Андрей Вадимович Раздьяконов
Президент

26 апреля 2019 года



Татьяна Викторовна Баловнева
Директор департамента финансов