

Дата утверждения: 28 апреля 2020 года

Генеральный директор

 Т.М. Гай



Акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ»
Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с Международными стандартами фи-
нансовой отчетности

31 декабря 2019 года

Содержание

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года	3
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2019 года	4
Отчет об изменениях в капитале по состоянию на 31 декабря 2019 года	6
Отчет о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 года	7
Примечания, состоящие из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации	9
1. Основная деятельность	9
2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации	11
3. Основа представления информации	12
Принципы оценки финансовых показателей	12
Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности	12
Использование оценок	12
4. Краткое описание важнейших принципов учетной политики	12
Принципы консолидации	12
Финансовые инструменты	13
Финансовые активы	13
Займы и дебиторская задолженность	14
Прекращение признания Финансовых активов	14
Взаимозачет активов и обязательств	15
Денежные средства, их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию	15
Запасы	15
Вознаграждение работникам	15
Инвестиционное имущество	15
Основные средства	15
Снижение стоимости внеоборотных нефинансовых активов	16
Аренда	16
Налогообложение	17
Капитал	17
Дивиденды	17
Резервы переоценки	17
Договоры страхования/перестрахования	18
Доходы и расходы	22
5. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики	23
6. Изменения в международных стандартах консолидированной финансовой отчетности	24
7. Денежные средства и их эквиваленты	25
8. Депозиты в банках	26
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
10. Металлические счета	31
11. Аренда	31
12. Дебиторская задолженность и предоплаты	32
13. Инвестиционное имущество	33
14. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	35
15. Страховые премии и выплаты по договорам страхования	37
16. Обязательства по договорам страхования и перестраховочные активы*	38
17. Резерв незаработанной премии и изменения резерва незаработанной премии	41
18. Резервы убытков, резерв неистекшего риска, оценка ожидаемой к начислению суммы суброгаций и регресса и изменения в них	41
19. Прочие активы	41
20. Кредиторская задолженность	42
21. Оценочные обязательства	42
22. Расходы на урегулирование убытков	42

23. Перестраховочная комиссия по договорам, переданным в перестрахование и чистое изменение отложенных аквизиционных доходов.....	43
24. Аквизиционные расходы и чистое изменение отложенных аквизиционных расходов.....	43
25. Прочие доходы (расходы) от страховой деятельности.....	43
26. Отчисления от страховых премий.....	43
27. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
28. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	44
29. Дивиденды полученные	44
30. Процентные доходы и расходы	45
31. Административные расходы	45
32. Прочие доходы и расходы.....	45
33. Курсовые разницы.....	46
34. Налог на прибыль	46
35. Капитал	49
36. Дочерняя компания.....	49
37. Внутригрупповые операции	50
38. Связанные стороны	50
39. Операционные риски	52
Условия ведения хозяйственной деятельности.....	52
Налогообложение	52
40. Факторы финансовых рисков	52
Рыночный риск	53
Валютный риск.....	53
Процентный риск.....	53
Кредитный риск	55
Риск ликвидности	56
41. События после отчетной даты	56

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

		31 декабря 2019	31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	213 966	157 483
Депозиты в банках	8	483 051	724 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	1 622 415	1 241 520
Металлические счета	10	62 607	39 454
Дебиторская задолженность и предоплаты	12	522 138	378 513
Перестраховочные активы	17,18	320 374	326 985
<i>доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерве неистекшего риска</i>		<i>264 911</i>	<i>262 545</i>
<i>доля перестраховщиков в резерве убытков</i>		<i>86 187</i>	<i>96 940</i>
<i>оценка ожидаемой к получению суммы суброгаций доли перестраховщиков</i>		<i>(30 724)</i>	<i>(32 500)</i>
Отложенные налоговые активы	34	53 221	66 449
Отложенные аквизиционные расходы	23	320 363	247 169
Инвестиционное имущество	13	80 926	83 371
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14,11	325 279	294 191
Прочие активы	19	6 181	16 380
ИТОГО АКТИВОВ		4 010 519	3 575 939
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	17,18	2 685 293	2 425 735
<i>резерв незаработанной премии и резерв неистекшего риска</i>		<i>1 856 382</i>	<i>1 615 203</i>
<i>резервы убытков</i>		<i>932 436</i>	<i>891 385</i>
<i>оценка ожидаемой к начислению суммы суброгаций</i>		<i>(103 525)</i>	<i>(80 854)</i>
Кредиторская задолженность	20	486 966	412 570
Обязательства по финансовой аренде	11	28 512	-
Оценочные обязательства	21	15 651	-
Отложенные аквизиционные доходы		67 052	67 125
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	34	24 223	20 223
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		3 307 697	2 925 653
Собственные средства			
Уставный капитал		314 251	314 251
Резерв переоценки основных средств		15 478	13 550
Прочие резервы		48 102	38 976
Нераспределенная прибыль	35	324 542	283 085
Чистые активы, принадлежащие акционерам общества		702 372	649 862
Неконтролирующая доля (доля меньшинства)		450	425
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		702 822	650 286
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		4 010 519	3 575 939

Генеральный директор

Т.М. Гай

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2019 года

		2019	2018
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии - нетто-перестрахование	15	3 100 917	2 756 559
по прямому страхованию		3 640 935	3 336 639
премии, переданные в перестрахование		(540 017)	(580 079)
Изменение в резерве незаработанной премии - нетто перестрахование	17	(238 813)	156 956
изменение в резерве незаработанной премии и резерве неистекшего риска, брутто		(241 179)	160 683
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерве неистекшего риска		2 366	(3 727)
Чистая сумма заработанных страховых премий		2 862 104	2 913 515
Выплаты по договорам страхования - нетто-перестрахование	15	(1 929 659)	(1 718 472)
по прямому страхованию		(2 199 186)	(1 996 519)
доля перестраховщиков		269 527	278 047
Изменение в резервах убытков - нетто-перестрахование	18	(51 804)	(282 406)
изменение в резервах убытков, брутто		(41 051)	(292 896)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		(10 753)	10 491
Изменение оценки ожидаемой к начислению суммы суброгаций - нетто	18	24 447	5 993
изменение оценки ожидаемой к начислению суброгации, брутто		22 671	17 815
изменение доли перестраховщиков в ожидаемой к начислению суммы суброгаций		1 776	(11 821)
Расходы по урегулированию убытков	22	(78 303)	(48 211)
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		106 447	95 873
Чистая сумма произошедших убытков		(1 928 872)	(1 947 222)
Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	23	138 273	151 506
Чистое изменение отложенных аквизионных доходов		74	1 000
Аквизиционные расходы	24	(727 989)	(648 139)
Чистое изменение отложенных аквизионных расходов		73 194	11 294
Отчисления от страховых премий	26	(65 468)	(52 130)
Прочие доходы (расходы) от страховой деятельности	24	(8 174)	(8 593)
Результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов по страховым операциям		343 141	421 231
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	56 249	(55 625)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	28	(1 253)	1 542
Дивиденды полученные	29	2 290	2 632
Процентные доходы	30	158 899	153 491
Процентные расходы	29	(3 379)	(469)
Административные расходы	31	(510 226)	(463 577)
Прочие доходы	32	58 886	27 340
Прочие расходы	31	(6 020)	(5 379)
Курсовые разницы		(16 591)	11 012
Прибыль до налогообложения	33	81 997	92 197
Расчеты по налогу на прибыль	34	(22 886)	(16 731)
Прибыль за год		59 111	75 467
Принадлежит собственникам материнской компании		59 086	75 355
Доля неконтролирующих акционеров		25	112
Прочий совокупный доход			

Переоценка основных средств с учетом отложенных налогов	1 928	8 678
Итого прочий совокупный доход за год	1 928	8 678
Итого совокупный доход за год	61 014	84 032

Генеральный директор

Т.М. Гай

Отчет об изменениях в капитале по состоянию на 31 декабря 2019 года

Принадлежит участникам общества

	Уставный капитал	Резерв переоценки ОС	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств	Доля, не обеспечивающая контроль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года	314 251	4 871	32 132	223 080	574 334	0	574 334
Прибыль за 2018 год	-	-	-	75 355	75 355	112	75 467
Результат консолидации	-	-	-	(1 581)	(1 581)	313	(1 268)
Дивиденды	-	-	-	(6 925)	(6 925)	-	(6 925)
Распределение прибыли	-	-	6 844	(6 844)	-	-	-
Переоценка основных средств	-	8 679	-	-	8 679	-	8 679
Прочий совокупный доход (расход) за 2018 год	-	8 679	-	-	8 679	-	8 679
Итого совокупный доход, отраженный за 2018 год	-	8 679	6 844	60 005	75 528	425	75 952
Остаток на 31 декабря 2018 года	314 251	13 550	38 976	283 085	649 862	425	650 286
Прибыль за 2019 год	-	-	-	59 086	59 086	25	59 111
Дивиденды	-	-	-	(9 972)	(9 972)	-	(9 972)
Распределение прибыли	-	-	7 326	(7 326)	0	-	0
Переоценка основных средств	-	1 928	-	(331)	1 597	-	1 597
Увеличение прочих резервов	-	-	1 800	0	1 800	-	1 800
Прочий совокупный доход (расход) за 2019 год	-	1 928	-	-	1 928	-	1 928
Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год	-	1 928	9 126	41 457	52 511	25	52 536
Остаток на 31 декабря 2019 года	314 251	15 478	48 102	324 542	702 372	450	702 822

Генеральный директор

Т.М. Гай

Отчет о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 года

	2019	2018
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления всего:	4 706 015	4 213 008
в том числе:		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования полученные	3 429 571	3 211 708
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	28 366	10 996
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	96 967	80 805
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	986 339	755 241
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	2 266	-
Прочие поступления от операционной деятельности	162 506	154 258
Платежи всего:	(4 532 262)	(3 945 869)
в том числе:		
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование	(90 360)	(97 485)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования, уплаченные	(1 445 038)	(1 238 622)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(20 509)	(10 878)
Оплата аквизиционных расходов	(363 279)	(265 540)
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(753 069)	(718 213)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(996 220)	(813 824)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий	(60 152)	(54 604)
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22 330)	-
Проценты уплаченные	(3 099)	-
Оплата прочих административных и операционных расходов	(281 216)	(314 641)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам	(397 762)	(262 226)
Уплаченный налог на прибыль	(1 704)	(46 358)
Прочие платежи по операционной деятельности	(97 525)	(123 477)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	173 753	267 139
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества	(19 569)	(31 076)
Продажа основных средств и нематериальных активов	6 301	1 356
Приобретение инвестиционного имущества	-	(2 030)
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	(2 000)
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(568 949)	(321 010)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230 790	112 070
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 066 450	712 708
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(817 450)	(767 370)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	962	1 426
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	10 672
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(10 400)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(101 465)	(295 655)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(9 011)	(6 707)

Погашение (выкуп) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	-	(3 592)
Получение кредитов и займов	-	3 970
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(5 502)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(14 513)	(6 329)
Величина влияния изменений курса валют	(1 292)	1 499
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	56 483	(33 346)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	213 966	157 483

Генеральный директор

Т.М. Гай

Примечания, состоящие из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации

1. Основная деятельность

Консолидированная финансовая отчетность на 31 декабря 2019 года включает отчетность Материнской компании - Акционерного Общества «Страховая компания ГАЙДЕ» и ее дочерней компании - Общества с ограниченной ответственностью «Медицинский центр ГАЙДЕ». Материнская и ее дочерняя компания совместно именуется Группа.

Ниже представлена структура Группы на 31 декабря 2019 года



Акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ» осуществляет свою деятельность на рынке страховых услуг с 1995 года.

Зарегистрировано в Регистрационной Палате при Министерстве экономики Российской Федерации 22 декабря 1995 года за № Р-5520.16. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 004009645, серия 78, от 19 августа 2002 года.

Место нахождения: 191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский проспект, дом 108, Лит. А.

Постановка на учет в налоговом органе: Межрайонная ИФНС России №4 по Санкт-Петербургу, серия 78 № 006853863, 27.12.2002 года.

30 декабря 2016 года МИ ФНС России № 15 зарегистрировало за ГРН 6167848980722 изменение полного фирменного наименования с Публичного акционерного общества «Страховая компания ГАЙДЕ» на Акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ», сокращенное фирменное наименование изменено с ПАО «СК ГАЙДЕ» на АО «СК ГАЙДЕ».

Регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела - 0630.

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

Материнская компания осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- СЛ № 0630 от 04.02.2016 на осуществление страхования (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни);
- СИ № 0630 от 04.02.2016 на осуществление страхования (добровольное имущественное страхование);
- ОС № 0630-03 от 04.02.2016 на осуществление страхования (обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств);
- ОС № 0630-04 от 04.02.2016 на осуществление страхования (обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте);
- ОС № 0630-05 от 04.02.2016 на осуществление страхования (обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров).

Банк России 26.01.2017 принял решение о переоформлении бланков лицензий Материнской компании в связи с изменением ее наименования:

- СИ № 0630 от 26.01.2017 – добровольное имущественное страхование;
- СЛ № 0630 от 26.01.2017 – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;

- ОС № 0630-03 от 26.01.2017 – обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- ОС № 0630-04 от 26.01.2017 – обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- ОС № 0630-05 от 26.01.2017 – обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Срок действия лицензий неограничен. Действие лицензий не прекращалось.

Перечень видов страхования, которые осуществляются в соответствии с действующими лицензиями на право осуществления страховой деятельности:

- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Медицинское страхование;
- Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- Страхование средств водного транспорта;
- Страхование грузов;
- Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- Страхование имущества граждан за исключением транспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьи лицам;
- Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- Страхование финансовых рисков;
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Материнская компания передает основной портфель своих рисков в перестрахование через брокера: BRW Brokers Limited, London. United Kingdom.

Брокер размещает риски Материнской компании на специальных условиях в страховых/перестраховочных компаниях таких как: АО «Российская Национальная Перестраховочная компания» (рейтинг кредитоспособности АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» - AAA(RU)), Partner Reinsurance Europe Limited (рейтинг кредитоспособности S&P Global Ratings – A+), АО «Страховое общество газовой промышленности» (рейтинг кредитоспособности АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» – ruAAA), СПАО «Ингосстрах» (рейтинг кредитоспособности АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» – ruAAA), ПАО СК «Росгосстрах» (рейтинг кредитоспособности АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» - ruBBB+) и другие.

Материнская компания является членом следующих профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков:

- Всероссийского союза страховщиков – ВСС с 14.04.2017;
- Российского союза автостраховщиков – РСА с 28.01.2015/2003 года;
- Национального союза страховщиков ответственности – НССО с 2014 года;
- Союза промышленников и предпринимателей Санкт-Петербурга;
- Торгово-промышленной палаты городов Пушкина и Павловска.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Материнская компания имеет 13 филиалов, открытых в городах: Архангельск, Великий Новгород, Всеволожск, Екатеринбург, Калининград, Мурманск, Москва, Набережные Челны, Нижний Тагил, Петрозаводск, Симферополь, Севастополь, Сочи, а также 42 обособленных подразделения.

Представительств, а также филиалов, открытых на территории иностранных государств Материнская компания не имеет.

Дочерней компанией является Общество с ограниченной ответственностью «Медицинский центр ГАЙДЕ» зарегистрировано 10 декабря 2013 года, ОГРН 1137847479813. Место нахождения: 191024, г. Санкт-Петербург, ул. Херсонская, д. 2/9, лит. А, пом. 5-Н.

Основной вид деятельности – деятельность больничных организаций. Единичный исполнительный орган – Страхова С.К. С 12 октября 2018 года доля владения Материнской компании составляет

95,43%, что представлено выше в схеме структуры группы. Информация о дочерней компании представлена в Примечании 36.

Состав акционеров Материнской компании на 31 декабря 2019 года:

	Количество ак- ций	Доля, %	Сумма
ООО «Модуль»	4 267 976	46,23%	138 709
Гай Татьяна Михайловна	2 076 109	22,49%	67 475
ООО "БАЛТИЙСКИЙ СЮРВЕЙ"	916 066	9,92%	29 772
ООО "Мангуст"	916 066	9,92%	29 772
Савельев Андрей Васильевич	923 077	10,00%	30 000
Прочие акционеры с долей владения в капи- тале менее 1,0%	133 698	1,45%	4 344
	9 232 992	100,00%	300 072

**Общее руководство деятельностью Материнской компанией осуществляет Совет директо-
ров:**

Председатель Совета директоров: Олейник А.Н

Члены Совета Директоров: Артюхин В.Д., Ащеулов В. В., Гай Т.М., Павлов К.А., Преловский Г.Б.

Единоличный исполнительный орган управления Материнской компанией – Гай Т.М.

Главный бухгалтер – Агаркова А.А.

2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство создавало резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода.

Отсутствие четких перспектив развития страхового рынка и накопление значительных рисков в большинстве его сегментов негативно влияют на оценки бизнес-профилей страховых компаний. В то же время их финансовые профили в целом остаются достаточно сильными в основном благодаря высоким финансовым показателям, накопленному капиталу и улучшению структуры активов. Макроэкономические условия и рыночные факторы не способствуют росту автострахования, к которому относятся страхование наземного транспорта (автокаско), а также обязательное и добровольное страхование ответственности автовладельцев. Продажи новых автомобилей - ключевой фактор роста сегмента автокаско - снижаются в 2019 году как следствие сокращения государственного стимулирования авторынка и продолжающегося падения располагаемых доходов населения. На фоне ограниченного спроса ужесточается ценовая конкуренция между страховыми компаниями, что ведет к существенному ухудшению показателей операционной эффективности в сегменте автокаско. В первом полугодии 2019 года средняя страховая премия в расчете на один полис снизилась на 5% при росте среднего убытка на один полис на 4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Вместе с этим средний уровень комиссии увеличился с 20 до 23%. В результате в первом полугодии 2019 года средний комбинированный коэффициент вырос примерно на 0,1 и, скорее всего, уже находится на границе рентабельности. При этом поквартальная динамика этого показателя пока не свидетельствует о замедлении, что, говорит о рисках появления демпинга в ближайшей перспективе. Высокая конкуренция также сдерживает рост тарифов по ОСАГО, который можно было ожидать в результате расширения тарифного коридора. Напротив, наблюдается тенденция снижения средней премии на один полис при этом показатели убытков и комиссионных расходов не улучшаются, что служит дополнительным свидетельством обострения конкуренции среди автостраховщиков. Еще одной тенденцией рынка является повышение его концентрации, то есть увеличение доли премий, активов и капитала, приходящихся на крупнейшие страховые компании и группы. По итогам 2017 года на 10 крупнейших страховых групп приходилось 76% страховых премий, по итогам 2018 года этот показатель вырос до 80%, а по итогам первого полугодия 2019 года - до 81%. Данная тенденция поддерживается сделками слияния и поглощения, а также регуляторными мерами по увеличению уставных капиталов и повышению финансовой устойчивости. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основа представления информации

Группа подготовила консолидированную финансовую отчетность, соответствующую Международным стандартам финансовой отчетности, в отношении отчетных периодов, завершающихся 31 декабря 2019 года, вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Группа применила следующие исключения:

Группа ведет учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета и страхового законодательства Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей и соответствующим образом скорректирована для ее приведения в соответствие с МСФО. Данные корректировки включают ряд реклассификаций с целью отражения экономической сущности проведенных операций, включая реклассификацию активов и обязательств, прибылей и убытков в соответствующие статьи консолидированной финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые и действующие в отчетном периоде Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности, и полностью им соответствует.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Группы. Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок

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

Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в консолидированной финансовой отчетности периодам, за исключением специально оговоренных случаев. Для целей консолидированного Отчета о финансовом положении существенной признается сумма, составляющая 10% от валюты консолидированного Отчета о финансовом положении. Для целей консолидированного Отчета о совокупных доходах существенной признается сумма, составляющая 10% от консолидированной выручки.

Ниже приводятся основные принципы учетной политики Группы.

4. Краткое описание важнейших принципов учетной политики

Принципы консолидации

Дочерние компании

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

Доля, не обеспечивающая контроль

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

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

Операции, исключаемые при консолидации

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи, а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету. Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они либо предназначены для торговли, либо определены в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

Такие финансовые активы отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «дивиденды полученные» и «процентные доходы», соответственно Отчете о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном выше (Оценка справедливой стоимости).

Займы и дебиторская задолженность

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

Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным. Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная ставка процента - это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления (не включая будущие убытки по кредитам) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения.

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

Прекращение признания Финансовых активов

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

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

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в денежные средства и срок погашения которых составляет не более трех месяцев. Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств.

Запасы

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

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

Вознаграждение работникам

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

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это не занятая Группой недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое) удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Инвестиционное имущество учитывается по фактическим затратам.

Оценка инвестиционного имущества осуществляется на каждую отчетную дату и в случае обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, как «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом» В составе этой статьи также учитывается заработанный арендный доход и прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена.

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

Основные средства

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

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

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

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

Ниже указаны оставшиеся сроки полезного использования различных активов:

Актив	Срок полезного использования
Здания	50 лет
Машины и оборудование	2-10 лет
Транспортные средства	5-7 лет

Производственный и хозяйственный инвентарь	3 года
Прочие	2-5 лет

Снижение стоимости внеоборотных нефинансовых активов

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

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

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

Аренда

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2019 г.

Группа арендует объекты недвижимого имущества (нежилые помещения). На дату начала аренды признаются актив в форме права пользования предметом аренды и обязательство по договору.

Величина актива на право пользования оценивается по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные затраты, понесенные арендатором;
- стоимость восстановительных работ.

После даты начала аренды Группа оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В качестве срока амортизации используется наименьший из срока аренды и срока полезного использования арендуемого объекта. Амортизация начисляется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Начисление арендных платежей осуществляется не позднее последнего дня месяца.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

После даты начала аренды арендатор оценивает обязательства по аренде следующим образом:

- увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде по ставке дисконтирования, используемой при первоначальном признании;
- уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей.

Планируемый срок аренды определяется исходя из условий договора аренды с учетом опционов на продление и опционов на прекращение договора. В случае, когда договор считается действующим на неопределенный срок, планируемый срок определяется Группой самостоятельно.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Группы.

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды – это та ставка, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной остаточной ценности будет равна сумме справедливой стоимости базового актива и всех первоначальных прямых затрат арендодателя.

Процентная ставка по заемным средствам Группы – ставка, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы взять кредит на аналогичный срок и с аналогичным обеспечением, чтобы приобрести актив, имеющий стоимость, аналогичную той стоимости, которую имеет актив в форме права пользования аналогичных экономических ситуациях.

Группа в праве пересматривать оценку обязательства, дисконтируя пересмотренные арендные

платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:
-изменения сроков аренды;
-изменения оценки опциона на покупку базового актива;
-изменения сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
-изменения будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей.

Группа будет признавать сумму переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Капитал

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

Состав капитала включает следующие позиции:

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

Акционерный капитал

При первоначальном признании уставный капитал, признанный долевым инструментом, отражается по его справедливой стоимости, после признания стоимость долевых инструментов не изменяется.

Дополнительные средства, внесенные учредителями в капитал Группы, учитываются в составе нераспределенной прибыли.

Дивиденды

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

Резервы переоценок

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

Договоры страхования/перестрахования

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

Страховые операции

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

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

Страховые премии отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Если договор страхования, не соответствует критериям признания МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», премии по такому договору исключаются из объема признанных страховых операций:

Не признаются страховые премии, расходы не отражаются как убытки по такому договору страхования, страховые обязательства (страховые резервы) не формируются.

Применимыми стандартами для отражения операций по таким договорам будут МСФО (IAS) 18 «Выручка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Страховщик тестирует следующие активы на предмет обесценения:

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

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

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

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

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

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Группы по уплате премий перестраховщикам за размещенный у них риск.

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

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

Это же применимо к договорам перестрахования.

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

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

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

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

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

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

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

Если договор содержит механизм, обязательный для обеих сторон, по которому следствием неоплаты очередного взноса является прекращение несения страховщиком риска, либо его существенное снижение, так что риск перестает быть значительным, страховая премия признается только в части оплаченного периода ответственности.

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

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

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

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

Страховые выплаты и признание расходов по договорам страхования

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

Страховые выплаты являются компонентом расхода и отражаются в отчетности страховщиков:

- страховые выплаты;
- доля перестраховщиков в страховых выплатах.

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

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

Перестрахование

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

Страховые резервы

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

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

2. Дополнительный резерв неистекшего риска (РНР) формируется в случае выявления неадекватности оценки страховых обязательств. Суть выполнения проверки адекватности оценки страховых обязательств состоит в том, чтобы сравнить страховые резервы, рассчитанные с использованием исторических предположений, с текущей оценкой будущих денежных потоков, связанных с данной группой договоров страхования. При этом базис для проведения проверки (продолжения деятельности, завершения деятельности и т.п.) следует выбирать с учетом текущих планов деятельности объекта оценивания. Проверку адекватности оценки страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни следует выполнять для резерва незаработанной премии. Тем не менее, такая проверка также может выполняться и для резервов убытков. Однако если резервы убытков рассчитываются с использованием актуарных принципов, то этот расчет сам по себе является проверкой адекватности обязательств, так как выполняется с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков. При проведении проверки адекватности страховых обязательств может рассматриваться как организация в целом, так и отдельные направления деятельности организации. Проверка адекватности оценки страховых обязательств может проводиться с учетом сумм, возмещаемых по договорам перестрахования.

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

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

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

- со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного или предшествующего ему периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;
- со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они по каким-либо причинам не были включены в резерв заявленных, но не урегулированных убытков;
- с развитием резервов по уже заявленным страховым случаям (допускается формирование отрицательного резерва, если оценки резервов заявленных, но неурегулированных убытков являются завышенными);

- с возобновленными убытками, т.е. убытками, которые уже были заявлены и считались полностью урегулированными, но по каким-либо причинам требуют дополнительных выплат (например, «судебные» убытки);
- с убытками, о факте наступления которых актуарию известно на основе служебной информации, однако на отчетную дату они не были заявлены страховщику (латентные убытки).

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

При расчете РПНУ данные Материнской компании тестируются с помощью разных методов:

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

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

- коэффициент развития по периоду развития, выбранный как кумулятивный среди индивидуальных коэффициентов развития;
- коэффициент развития по периоду развития, выбранный как средний среди индивидуальных коэффициентов развития – для измерения возможной флуктуации индивидуальных коэффициентов развития;
- коэффициент развития по периоду развития, выбранный как средний среди индивидуальных коэффициентов развития – для измерения возможных трендов коэффициентов развития;
- кумулятивный коэффициент убыточности;
- средний коэффициент убыточности;
- взвешенный коэффициент убыточности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходы и расходы

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

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

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

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

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

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

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

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы (DAC) /доходы (DAC Re)

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

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

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

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

Обязательство в виде отложенных аквизиционных доходов формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Прекращение признания отложенных аквизиционных доходов производится по мере списания на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

Прочие доходы страховщика

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

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

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

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

Оценочные резервы

Резервы создаются исключительно по обязательствам перед третьими сторонами.

Резервы под предстоящие внутренние расходы не начисляются.

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

Если событие, под которое был создан резерв, не произошло, резерв восстанавливается в полном объеме. Резерв может быть использован только на те цели, на которые он был изначально создан. Расходы по формированию резерва, а также изменения суммы резервов отражаются в Отчете о совокупных доходах.

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

- резерв предстоящих отпусков;
- резерв по судебным спорам;
- резерв сомнительных долгов.

Условные обязательства

Условными обязательствами являются обязательства:

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

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

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

1. Наступление события **вероятно**, то есть возникновение ведущих к убыткам или уменьшению стоимости активов событий является реальным.
2. Наступление события **возможно**, то есть возникновение ведущих к убыткам или уменьшению стоимости активов событий является более чем маловероятным, но менее чем реальным.
3. Наступление события **существенно отдалено (маловероятно)**, то есть возникновение ведущих к убыткам или уменьшению стоимости активов событий является маловероятным.

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

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

Условные активы

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

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

5. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики

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

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

Налоговое законодательство и потенциальные налоговые доходы и расходы

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

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

Допущения, использованные при определении суммы резервов, приведены ниже.

Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности

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

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

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

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

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

Группа формирует резерв по сомнительным долгам, основанный на анализе невозвратных сумм по сомнительной дебиторской задолженности в зависимости срока возникновения такой задолженности. Сомнительной задолженностью признается просроченная дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (залог, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия, задаток).

6. Изменения в международных стандартах консолидированной финансовой отчетности

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу.

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитываемой организации.

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1

января 2020 г. или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR).

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7. Денежные средства и их эквиваленты

В состав денежных средств, их эквивалентов и денежных средств с ограничением к использованию вошли наличные денежные средства и средства находящиеся на счетах в коммерческих банках.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Касса организации	445	288
Расчетные счета	48 541	23 301
Валютные счета	11 893	9 871
Денежные средства с ограничением к использованию	153 087	124 023
Итого	213 966	157 483

По состоянию на 31 декабря 2019 года денежные средства Группы размещены в следующих банках:

Наименование коммерческого банка	Валюта	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства	Сумма
Российский банк	RUB	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	3 863
Российский банк	RUB	ruAAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	179
Российский банк	RUB	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	3 906
Российский банк	RUB	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	2 319
Российский банк	RUB	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	36 524
Российский банк	RUB	-	-	501
Российский банк	RUB	-	-	1 249
Итого расчетные счета				48 541
Российский банк	EUR	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	4 364
Российский банк	USD	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	7 529
Итого валютные счета				11 893
Российский банк	RUB	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	153 087
Итого денежные средства с ограничением к использованию				153 087
Всего				213 521

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

Наименование коммерческого банка	Валюта	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства	Сумма
Российский банк	RUB	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	3 726
Российский банк	RUB	ruAAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	174
Российский банк	RUB	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	4 278

Российский банк	RUB	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	3 789
Российский банк	RUB	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	10 833
Российский банк	RUB	-	-	118
Российский банк	RUB	-	-	321
Российский банк	RUB	ruBBB-	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	61
Итого расчетные счета				23 301
Российский банк	EUR	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	3 905
Российский банк	USD	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	5 967
Итого валютные счета				9 871
Российский банк	RUB	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	124 023
Итого денежные средства с ограничением к использованию				124 023
Всего				157 196

8. Депозиты в банках

Банковские депозиты в аналитике по ожидаемым срокам до погашения:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Ожидаемые сроки до погашения менее 30 дней	50 000	68 042
Ожидаемые сроки до погашения более 30 дней	433 051	656 382
	483 051	724 424

Депозиты в коммерческих банках размещены следующим образом (указана сумма по курсу ЦБ РФ на отчетную дату):

на 31 декабря 2019

Наименование коммерческого банка	Валюта	Кредитный рейтинг («Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО))	Первоначальная сумма	Процентный доход	Процентная ставка
Российский банк	RUB	A(RU)	20 000	1 047	6,5%
Российский банк	RUB	A+(RU)	75 000	449	6,85-7,2%
Российский банк	RUB	AAA(RU)	80 000	2 747	6,2-7,6%
Российский банк	RUB	A(RU)	283 000	20 809	6,24-8,08%
Итого			458 000	25 051	-

на 31 декабря 2018

Наименование коммерческого банка	Валюта	Кредитный рейтинг («Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО))	Первоначальная сумма	Процентный доход	Процентная ставка
Российский банк	RUB	A(RU)	20 000	359	5,70%
Российский банк	RUB	AA(RU)	75 000	2 325	5,77-5,90%
Российский банк	RUB	AAA(RU)	40 000	619	6,6 - 7,35%
Российский банк	RUB	A-(RU)	512 000	11 839	6,25-8,05%
Российский банк	RUB	A+(RU)	60 000	2 282	6,45-6,9%
Итого			707 000	17 424	-

Данные о процентном доходе по депозитам в кредитных учреждениях (банках), отражены в примечании 30 «Процентные доходы» настоящего Отчета.

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

Финансовые активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены ниже:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Облигации	1 540 073	1 147 404
Корпоративные акции	82 342	94 117
Итого	1 622 415	1 241 520

Инвестиционный портфель Группы состоит из акций и облигаций следующих эмитентов:

на 31 декабря 2019	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства	Сумма
Корпоративные Акции			
Российский банк	ruAAA	«Эксперт РА»	13 265
Нефинансовая организация	BB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	10 350
Нефинансовая организация	-	-	7 504
Нефинансовая организация	AAA(RU)	«АКРА»	4 958
Нефинансовая организация	-	-	2 646
Нефинансовая организация	AAA(RU)	«АКРА»	4 998
Иностранный эмитент	BBB	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	10 201
Иностранный эмитент	A3	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	3 984
Иностранный эмитент	A	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	5 610
Иностранный эмитент	A1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	5 303
Иностранный эмитент	Baa2	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	6 199
Иностранный эмитент	Baa1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	7 323
Итого Акции	-	-	82 342
Облигации			
ОФЗ	-	-	106 918
ОФЗ	-	-	53 997
ОФЗ	-	-	41 551
ОФЗ	-	-	38 389
ОФЗ	-	-	15 486
Облигация субфедеральная	A(RU)	«АКРА»	18 046
Облигация субфедеральная	ruBBB+	«Эксперт РА»	68 790
Облигация субфедеральная	B(RU)	«АКРА»	10 300
Облигация субфедеральная	AA(RU)	«АКРА»	6 510
Облигация субфедеральная	BBB(RU)	«АКРА»	22 938
Облигация субфедеральная	A(RU)	«АКРА»	18 035
Российский банк	BBB(RU)	«АКРА»	20 118
Российский банк	ruA	«Эксперт РА»	15 534
Российский банк	AAA(RU)	«АКРА»	11 762
Российский банк	A(RU)	«АКРА»	31 522
Российский банк	A(RU)	«АКРА»	10 110
Российский банк	A+(RU)	«АКРА»	10 396
Финансовая организация	ruA-	«Эксперт РА»	14 353
Финансовая организация	ruA-	«Эксперт РА»	41 621
Финансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	20 314

Финансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	35 859
Финансовая организация	A(RU)	«АКРА»	18 826
Финансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	31 471
Финансовая организация	ruAA	«Эксперт РА»	25 704
Финансовая организация	A-(RU)	«АКРА»	7 683
Финансовая организация	A-(RU)	«АКРА»	31 365
Нефинансовая организация	AA(RU)	«АКРА»	57 622
Нефинансовая организация	AA(RU)	«АКРА»	21 599
Нефинансовая организация	AA(RU)	«АКРА»	35 216
Нефинансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	40 077
Нефинансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	21 123
Нефинансовая организация	ruA	«Эксперт РА»	30 966
Нефинансовая организация 02	ruA	«Эксперт РА»	15 343
Нефинансовая организация	BB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	35 412
Нефинансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	21 100
Нефинансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	16 060
Нефинансовая организация	A+(RU)	«АКРА»	7 730
Нефинансовая организация	A+(RU)	«АКРА»	15 423
Нефинансовая организация	A+(RU)	«АКРА»	20 546
Нефинансовая организация	ruAA	«Эксперт РА»	15 462
Нефинансовая организация	ruAA-	«Эксперт РА»	15 068
Нефинансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	10 402
Нефинансовая организация	A(RU)	«АКРА»	69 034
Нефинансовая организация	ruA+	«Эксперт РА»	81 921
Нефинансовая организация	ruAAA	«Эксперт РА»	20 731
Нефинансовая организация	AAA(RU)	«АКРА»	31 272
Нефинансовая организация	ruAA	«Эксперт РА»	12 768
Нефинансовая организация	ruAAA	«Эксперт РА»	11 812
Нефинансовая организация	ruAA	«Эксперт РА»	31 538
Нефинансовая организация	ruAA	«Эксперт РА»	15 189
Нефинансовая организация	A-(RU)	«АКРА»	3 939
Облигации иностранного государства	B	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	27 784
Облигации иностранного государства	BB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	12 877
Еврооблигация	B+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	12 454
Еврооблигация	Ba3	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	12 227
Еврооблигация	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	13 492
Еврооблигация	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	25 769
Еврооблигация	Ba1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	2 083
Еврооблигация	BB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	26 513
Еврооблигация	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	21 922
Итого Облигации	-	-	1 540 073
Всего	-	-	1 622 415

на 31 декабря 2018

	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства	Сумма
Корпоративные Акции			
Российский банк	ruAAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	9 783

Российский коммерческий банк	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	1 385
Российский коммерческий банк	AAA(RU)	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	11 159
Нефинансовая организация	B+	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	8 287
Нефинансовая организация	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	2 774
Нефинансовая организация	-	-	3 078
Финансовая организация	-	-	2 649
Нефинансовая организация	ruAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	7 147
Нефинансовая организация	ruAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	1 584
Нефинансовая организация	ruAAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	5 969
Нефинансовая организация	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	6 592
Нефинансовая организация	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	4 372
Нефинансовая организация	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	2 592
Иностранный эмитент	-	-	1 978
Иностранный эмитент	Baa3	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	7 393
Иностранный эмитент	Baa2	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	7 832
Иностранный эмитент	Baa3	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	9 544
Итого Акции	-	-	94 117
Облигации			
ОФЗ	-	-	179 506
Облигация субфедеральная	ruBBB+	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	68 258
Облигация субфедеральная	-	-	14 345
Облигация субфедеральная	AA-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	13 294
Облигация субфедеральная	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	19 400
Облигация муниципальная	ruA-	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	4 649
Облигация субфедеральная	BBB(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	21 733
Облигация субфедеральная	-	-	21 157
Облигация субфедеральная	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	17 002
Облигация субфедеральная	ruBBB	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	27 695
Российский банк	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	17 866
Российский банк	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	85 481

Российский банк	BBB(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	15 017
Российский банк	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	4 203
Российский банк	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	20 334
Российский банк	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	889
Финансовая организация	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	15 826
Финансовая организация	A+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	75 420
Финансовая организация	A+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	36 483
Финансовая организация	ruAA-	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	15 919
Нефинансовая организация	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	57 717
Нефинансовая организация	ruA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	49 975
Нефинансовая организация	BB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	35 254
Финансовая организация	ruAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	8 959
Нефинансовая организация	A+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	7 826
Нефинансовая организация	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	69 902
Нефинансовая организация	ruA+	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	80 708
Нефинансовая организация	ruAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	12 446
Нефинансовая организация	ruAAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	11 012
Нефинансовая организация	ruAAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	13 994
Нефинансовая организация	ruAAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	9 358
Нефинансовая организация	BBB+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	3 767
Нефинансовая организация	ruAAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО)	24 157
Иностранный эмитент	Ba1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	15 021
Иностранный эмитент	BB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	29 944
Иностранный эмитент	-	-	26 694
Иностранный эмитент	Ba1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	2 361
Иностранный эмитент	BB	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	13 832
Итого Облигации	-	-	1 147 404
Всего	-	-	1 241 520

Доходы и расходы по торговым операциям и операциям переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости, отражены в примечании 27 «Доходы за вычетом расходов от

операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» настоящего Отчета.

Дивиденды полученные по корпоративным акциям отражены в примечании 29 «Дивиденды полученные» настоящего Отчета.

Данные по процентному (купонному) доходу по облигациям отражены в примечании 30 «Процентные доходы» настоящего Отчета.

10. Металлические счета

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа владела металлическим счетом:

Коммерческий банк	Вид вклада	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
		Кредитный рейтинг («Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО))	Вес, гр.	Сумма	Кредитный рейтинг («Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО))	Вес, гр.	Сумма
Российский банк	золото	AAA(RU)	20 811	62 607	AAA(RU)	13 811	39 454
Итого				62 607			39 454

Учетная цена ЦБ РФ на 31 декабря 2019 года на аффинированный драгоценный металл (золото) составляет 3 008,3600 руб./грамм (на 31 декабря 2018 года - 2 856,6800 руб./грамм).

Доходы(расходы) от переоценки металлического счета отражены в Примечании 27 «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» настоящего Отчета.

11. Аренда

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Группа является арендатором, представлены ниже.

Активы и обязательства по договорам аренды

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Основные средства (активы в форме права пользования)	27 237	-
Финансовые обязательства по аренде	28 512	-

На 31.12.2019 в составе активов в форме права пользования по долгосрочным договорам аренды учитываются права Материнской компании на пользование нежилыми офисными помещениями с целью размещения обособленных подразделений по следующим адресам:

СПб, Коломяжский пр., д.15, корп.2, лит.А
 СПб, Новочеркасский пр-кт, д33, корп. 3, лит. А, пом 12Н
 СПб, пл. Островского, д.7, лит. А
 СПб, пр. Малоохтинский, д.64, лит. А
 СПб, пр. Стачек, д.47, лит.Е
 СПб, пр. Энгельса, д.85, лит. А
 СПб, ул. Б.Зеленина, д.8, корп.2, лит.А, пом.13Н
 СПб, ул. Б.Зеленина, д.8, корп.2, лит.А, пом.84Н
 СПб, ул. Варшавская, д.63, корп.1, лит.А
 СПб. Лиговский пр. д. 123 лит.А пом. 11Н
 Кириши, пр. Ленина, д.28

Ниже представлено движение активов в форме права пользования за отчетный период.

	Здания	Итого
Остаточная стоимость актива в форме права пользования на 31.12.18	-	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря	-	-
Накопленная амортизация	-	-
Поступление	60 064	60 064
Выбытие	(26 050)	(26 050)
Амортизационные отчисления	(6 776)	(6 776)
Остаточная стоимость актива в форме права пользования на 31.12.19	27 237	27 237
Первоначальная стоимость на 31 декабря	27 802	27 802
Накопленная амортизация	(565)	(565)

Далее представлены изменения в обязательствах Группы по финансовой аренде за отчетный период.

Обязательства по финансовой аренде	2019	2018
Обязательства по финансовой аренде на 1 января	-	-
Движение денежных средств	(8 600)	-
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	37 112	-
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря	28 512	-

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Группа является арендатором, представлены ниже.

	2019	2018
Денежные потоки от операционной деятельности, всего, в т.ч.	(31 781)	-
проценты уплаченные	(3 099)	-
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(27 410)	-
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(1 272)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности, всего, в т.ч.:	(5 502)	-
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(5 502)	-
Итого отток денежных средств	(37 283)	-

Расходы по краткосрочной аренде, аренде малоценных активов, включены в состав административных расходов и составили за 2019 год 30 868 тыс. руб., что отражено в Примечании 31.

12. Дебиторская задолженность и предоплаты

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Задолженность страхователей по договорам страхования	73 754	50 971
Задолженность по договорам, переданным в перестрахование	31 355	31 755
Задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	37 846	53 866
Задолженность по расчетам со страховыми агентами и страховыми брокерами	174 749	138 100
Задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	162 374	127 698
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	2 121	2 051
Задолженность по налогам и сборам	21 521	25 955
Задолженность по расчетам с покупателями и клиентами	7 106	5 482
Задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	25 670	9 847
Задолженность по расчетам с прочими дебиторами	28 283	11 299
Прочая дебиторская задолженность	5 367	1 489
<i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности страхователей по договорам страхования</i>	<i>(5 530)</i>	<i>(6 016)</i>
<i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование</i>	<i>(12 240)</i>	<i>(30 922)</i>
<i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгационным и регрессным требованиям</i>	<i>(17 148)</i>	<i>(31 522)</i>
<i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по расчетам со страховыми агентами и страховыми брокерами</i>	<i>(11 640)</i>	<i>(11 253)</i>
<i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками</i>	<i>(65)</i>	<i>(33)</i>
<i>Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности</i>	<i>(1 387)</i>	<i>(251)</i>
Итого	522 138	378 513

Для Группы основным финансовым инструментом, подверженным кредитному риску, является дебиторская задолженность. Руководство Группы периодически оценивает кредитный риск по дебиторской задолженности, учитывая финансовое положение покупателей, их кредитную историю и прочие факторы.

Руководство Группы также периодически оценивает дебиторскую задолженность по срокам ее возникновения и учитывает данный анализ при расчете резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности. Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенностей покупателей услуг (страхователей), в особенности от риска неисполнения обязательств.

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и предоплат

	2019	2018
Резерв на начало отчетного периода	(79 998)	(94 292)
Списание за счет резервов	271 402	32 510
Изменение резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	(239 414)	(18 216)
Резерв на конец отчетного периода	(48 010)	(79 998)

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

13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество по состоянию на 31 декабря 2019 представлено ниже.

	Земельные участки	Недвижи- мость	Итого
Первоначальная стоимость	25 011	124 994	150 005
Накопленная амортизация	-	(10 374)	(10 374)
Убытки от обесценения	(2 845)	(13 545)	(16 390)
Балансовая стоимость на 01 января 2018	22 166	101 075	123 241
Поступление	-	5 214	5 214
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	(45 435)	(45 435)
Амортизация	-	(688)	(688)
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	1 038	1 038
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019	22 166	61 204	83 370
Первоначальная стоимость	25 011	84 773	109 784
Накопленная амортизация	-	(11 062)	(11 062)
Убытки от обесценения	(2 845)	(12 507)	(15 352)
Поступление	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	45	45
Амортизация	-	(468)	(468)
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	(4 726)	2 704	(2 022)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019	17 440	63 485	80 925
Первоначальная стоимость	25 011	84 818	109 829
Накопленная амортизация	-	(11 530)	(11 530)
Убытки от обесценения	(7 571)	(9 803)	(17 374)

Перечень объектов инвестиционного имущества в 2019 году:

земельный участок (78:13:0007305:10) . Санкт-Петербург, Боровая улица, д.47, лит. Д, участок 2.
земельный участок (78:31:0001472:1). Санкт-Петербург, Херсонская ул. 4.
нежилое помещение (78:31:0001472:187). Санкт-Петербург, улица Херсонская, дом 4, литер Б.
нежилое помещение (78:31:0001472:186). Санкт-Петербург, улица Херсонская, дом 4, литер Б.
нежилое помещение (78:31:0001472:180). Санкт-Петербург, Херсонская улица д.2/9 лит.А пом.5Н

14. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

Основные средства и активы в форме права пользования на 31 декабря 2019

	Здания и со- оружения	Земельные участки	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочие	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017	168 740	-	3 363	26 800	12 864	-	211 767
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2017	172 607	-	5 258	26 800	27 494	-	232 159
Накопленная амортизация	(3 867)	-	(1 895)	-	(14 630)	-	(20 392)
Поступление	15 562	-	8 218	34 377	29 783	-	87 939
Выбытие	-	-	(2 932)	(1 341)	(2 965)	-	(7 238)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	1 094	-	2 960	-	4 054
Амортизационные отчисления	(4 039)	-	(2 035)	-	(12 926)	-	(19 000)
Переоценка основных средств	10 847	-	-	-	-	-	10 847
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	191 110	-	7 707	59 836	29 716	-	288 370
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2018	199 016	-	10 544	59 836	54 312	-	323 708
Накопленная амортизация	(7 906)	-	(2 836)	-	(24 596)	-	(35 338)
Поступление	39 443	-	687	2 889	9 998	60 064	113 081
Выбытие	(5 939)	-	(278)	(27 641)	-	(26 050)	(59 907)
Амортизационные отчисления	(1 954)	-	(2 272)	-	(11 223)	(6 777)	(22 225)
Переоценка основных средств	2 079	-	-	-	-	-	2 079
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019	224 740	-	5 845	35 085	28 491	27 237	321 397
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2019	236 854	-	10 953	35 085	64 113	27 802	378 960
Накопленная амортизация	(12 114)	-	(5 108)	-	(35 818)	(565)	(53 605)

Перечень объектов недвижимости, учитываемых в составе основных средств в 2019 году:

нежилое помещение (78:31:0001524:1455). Санкт-Петербург, Лиговский пр.108, лит.А, пом.1Н,4Н,7Н,14Н

здание склада (78:13:0007305:3016). Санкт-Петербург, Боровая улица, д.47, литер Д

нежилое помещение (66:41:0000000:85599). Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Большакова, д.75 (поступление в 2019 году)

нежилое помещение (78:31:0001472:189). Санкт-Петербург, улица Херсонская, дом 4/14 (выбытие в 2019 году).

В составе незавершенного строительства учитываются капитальные затраты по реконструкции здания склада (78:13:0007305:3016).

Информация по активам в форме права пользования более подробно изложена в примечании 11 «Аренда» настоящего Отчета.

Нематериальные активы на 31 декабря 2019

	Программ- ное обеспе- чение	Товарный знак	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017	9 831	-	9 831
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2017	14 676	46	14 722
Накопленная амортизация	(4 845)	(46)	(4 891)
Амортизационные отчисления	(4 148)	-	-
Поступило	140	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	5 823	-	5 823
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2018	14 816	46	14 862
Накопленная амортизация	(8 993)	(46)	(9 039)
Амортизационные отчисления	(3 009)	-	-
Поступило	1 069	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019	3 882	-	3 882
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2019	15 885	46	15 931
Накопленная амортизация	(12 003)	(46)	(12 049)

15. Страховые премии и выплаты по договорам страхования

Данные по объемам страховых премий, выплат по договорам страхования и доли престраховщиков в выплатах по линиям бизнеса (учетным группам):

Линия Бизнеса	2019			2018		
	Страховые премии	Страховые выплаты	Доля престраховщиков в страховых выплатах	Страховые премии	Страховые выплаты	Доля престраховщиков в страховых выплатах
Медицинское страхование	203 178	135 311	-	215 232	167 820	-
Страхование от несчастных случаев и болезней	201 930	30 091	10 188	206 688	22 016	6 626
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	4 477	5 968	-	4 504	3 822	-
Страхование средств наземного транспорта,	792 216	530 015	233 935	909 734	591 891	245 278
Страхование имущества (кроме средств наземного транспорта)	104 948	14 757	55	96 108	14 223	3 239
Страхование грузов, водного транспорта, маломерных судов	96 739	125	6 413	102 602	7 419	5 685
Страхование гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору	20 955	500	-	20 660	-	-
Страхование ответственности	4 569	578,3	8,8	4 316	759	-
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	33 088	3 874	-	29 816	5 324	-
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	41 167	10 297	-	43 059	6 456	-
ИТОГО добровольные виды	1 503 266	731 517	250 601	1 632 719	819 730	260 828
ОСАГО	2 070 413	1 448 415	-	1 651 681	1 159 486	-
ОСГОП	53 658	19 254	18 927	48 060	17 303	17 219
ОПО	13 598	-	-	4 179	-	-
ИТОГО обязательные виды	2 137 669	1 467 669	18 927	1 703 920	1 176 789	17 219
ВСЕГО	3 640 935	2 199 186	269 527	3 336 639	1 996 519	278 047

Анализ страховых премий в разрезе регионов Российской Федерации:

Регион	2019		2018	
	сумма	доля	сумма	доля
Архангельская область	15 606	0,43%	21 680	0,65%

Калининградская область	51 194	1,41%	46 174	1,38%
Краснодарский край	126 249	3,47%	77 718	2,33%
Ленинградская область	70 082	1,92%	46 292	1,39%
Москва	321 626	8,83%	150 185	4,50%
Московская область	24 592	0,68%	28 066	0,84%
Мурманская область	19 424	0,53%	30 475	0,91%
Новгородская область	10 117	0,28%	36 463	1,09%
Республика Карелия	19 545	0,54%	22 469	0,67%
Республика Коми	7 870	0,22%	15 134	0,45%
Республика Крым	582 717	16,00%	453 246	13,58%
Республика Татарстан	44 120	1,21%	24 763	0,74%
Ростовская область	57098	1,57%	833	0,03%
Санкт-Петербург	2 003 083	55,02%	2 122 922	63,63%
Свердловская область	172 992	4,75%	143 347	4,30%
Севастополь	84 880	2,33%	89 220	2,67%
Удмуртская Республика	9 616	0,26%	10 260	0,31%
Чеченская Республика	20 124	0,55%	17 392	0,52%
ИТОГО	3 640 935	100,00%	3 336 639	100,00%

16. Обязательства по договорам страхования и перестраховочные активы*

Страховые резервы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Виды страхования (Учётные группы)	РНП	доля РНП	ОАР	ОАД	РЗНУ	доля РЗНУ	РПНУ	доля РПНУ	РРУУ	РНР	Оценка ожидаемых к получению суброгаций и регрессов	Оценка доли ожидаемых к получению суброгаций и регрессов
ДМС	81 954	-	10 167	-	1 888	-	27 948	-	1 032	-	-	-
НС	104 712	16 484	35 054	4 682	4 929	1 745	10 545	2 779	304	-	-	-
ОСАГО	1 113 909	-	146 291	-	176 046	-	478 826	-	37 170	-	31 320	-
ОСГОП	30 416	30 346	3 365	6 980	2 268	2 128	10 084	9 670	699	-	-	-
АГО	1 848	-	309	-	2 701	-	2 056	-	269	-	-	-
КАСКО	410 694	180 700	97 404	45 187	89 966	39 352	61 303	26 709	6 549	-	72 205	30 724
Пр.отв	9 570	4 469	2 628	1 250	-	-	938	429	53	-	-	-
ИМУЩ	48 315	22 702	12 922	6 568	491	216	6 953	3 152	472	-	-	-
ОПО	9 702	9 681	1 176	2 227	-	-	-	-	-	-	-	-
ТУРОП	10 586	-	2 016	-	126	-	211	-	24	-	-	-
ОТВ	2 455	528	385	158	122	-	44	7	5	-	-	-
ФИНРИС	17 035	-	5 157	-	1 325	-	2 184	-	148	-	-	-
ВЗР	15 186	-	3 490	-	225	-	3 779	-	753	-	-	-

Итого:	1 856 382	264 911	320 363	67 052	280 088	43 440	604 870	42 746	47 479	-	103 525	30 724
---------------	------------------	----------------	----------------	---------------	----------------	---------------	----------------	---------------	---------------	----------	----------------	---------------

Страховые резервы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Виды страхования (Учётные группы)	РНП	доля РНП	ОАР	ОАД	РЗНУ	доля РЗНУ	РПНУ	доля РПНУ	РРУУ	РНР	Оценка ожидаемых к получению суброгаций и регрессов	Оценка доли ожидаемых к получению суброгаций и регрессов
ДМС	92 265	0	10 660	0	1 041	0	37 167	0	1 034	0	0	0
НС	105 839	17 754	36 869	5 328	2 515	1 016	19 268	4 796	875	0	0	0
ОСАГО	844 130	0	78 877	0	136 656	0	421 150	0	49 904	0	0	0
ОСГОП	23 287	23 336	2 556	5 367	1 077	1 074	13 056	10 205	982	0	0	0
АГО	1 915	0	296	0	6 056	0	1 079	0	496	0	0	0
КАСКО	436 253	191 396	91 528	47 863	101 375	44 416	75 028	31 044	3 669	0	80 854	32 500
Пр.отв	9 101	4 278	2 448	1 191	256	102	1 380	344	114	0	0	0
ИМУЩ	51 674	23 155	12 771	6 754	3 476	1 465	6 230	2 475	694	0	0	0
ОПО	2 366	2 360	281	543	0	0	0	0	0	0	0	0
ТУРОП	10 854	0	2 083	0	0	0	452	0	31	0	0	0
ОТВ	2 289	265	401	79	0	0	111	3	8	0	0	0
ФИНРИС	15 377	0	4 722	0	971	0	1 151	0	128	0	0	0
ВЗР	19 854	0	3 678	0	221	0	3 064	0	668	0	0	0
Итого:	1 615 203	262 545	247 169	67 125	253 645	48 074	579 137	48 866	58 603	0	80 854	32 500

*в таблице использованы следующие сокращения:

РНП - резерв незаработанной премии;

Доля РНП – доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии;

ОАР - отложенные аквизиционные расходы;

ОАД - отложенные аквизиционные доходы;

РЗНУ - резерв заявленных, но не урегулированных убытков;

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

РПНУ - резерв произошедших, но не заявленных убытков;

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

РРУУ - резерв расходов на урегулирование убытков;

РНР - резерв неистекшего риска.

Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, а также результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них представлены в актуарном заключении, подготовленном по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Материнской компании в 2019 году. Ответственный актуарий – Кудрявцев А.А.

17. Резерв незаработанной премии и изменения резерва незаработанной премии

	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
	брутто	доля перестраховщиков	нетто	брутто	доля перестраховщиков	нетто
Резерв незаработанной премии	1 856 382	(264 911)	1 591 471	1 615 203	(262 545)	1 352 658

Ниже представлен анализ изменений резерва незаработанной премии

	2019	2018
Изменение в резерве незаработанной премии, брутто	(241 179)	68 588
Итого изменение в резерве незаработанной премии	(241 179)	68 588
Изменение доли перестраховщиков		
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2 366	(3 727)
Итого изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2 366	(3 727)
Итого изменение в резерве незаработанной премии, нетто-перестрахование	(238 813)	64 860

18. Резервы убытков, резерв неистекшего риска, оценка ожидаемой к начислению суммы суброгаций и регресса и изменения в них

	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
	брутто	доля перестраховщиков	нетто	брутто	доля перестраховщиков	нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	280 088	(43 440)	236 647	253 645	(48 074)	205 571
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	604 870	(42 746)	562 123	579 137	(48 866)	530 271
Резерв расходов на урегулирование убытков	47 479	-	47 479	58 603	-	58 603
Резерв убытков и резерв неистекшего риска	932 436	(86 187)	846 249	891 385	(96 940)	794 446
Оценка ожидаемой к начислению суммы суброгаций	(103 525)	30 724	(72 801)	(80 854)	32 500	(48 354)
Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования	828 911	(55 463)	773 449	810 531	(64 440)	746 092

Анализ изменения резерва убытков, резерва неистекшего риска, оценка, ожидаемой к начислению суброгации представлен ниже:

	2019	2018
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, брутто	(26 443)	(56 256)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, брутто	(25 732)	(200 596)
Изменение в резерве расходов на урегулирование убытков, брутто	11 124	(36 044)
Итого изменение в резерве убытков	(41 051)	(292 896)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков		
Изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	(4 633)	11 137
Изменение доли перестраховщиков в резерве резерве произошедших, но незаявленных убытков	(6 120)	(647)
Итого изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(10 753)	10 490
Итого изменение в резерве убытков - нетто-перестрахование	(51 804)	(282 406)
Изменение ожидаемой к начислению суброгации	22 671	17 815
За вычетом доли перестраховщиков	1 776	(11 821)

19. Прочие активы

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Бланки строгой отчетности	1 616	1 647
Материалы	1 145	1 457
Инвентарь и принадлежности	1 320	1 397

Запасные части	31	37
Материалы	-	556
Получение имущества и (или) его годных остатков	1 037	10 070
Прочие	1 032	1 215
Итого	6 181	16 380

20. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Кредиторская задолженность по операциям страхования	153 045	106 417
в том числе:		
страховые агенты	67 933	63 026
предоплаченные страховые премии	34 652	1 959
незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	7 919	8 195
страховщики по прямому возмещению убытков	42 541	33 237
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	279 819	253 695
Прочая кредиторская задолженность	54 102	52 458
в том числе:		
зadolженность перед персоналом организации	21 710	19 881
зadolженность по налогам и сборам	821	6 644
перед профессиональными объединениями страховщиков	19 292	13 976
зadolженность перед государственными внебюджетными фондами	8 559	3 420
обеспечительные платежи по договорам представительства	-	2 050
по расчетам с медицинскими организациями по добровольную медицинскому страхованию	-	1 462
по расчетам со станциями технического обслуживания	1 955	2 945
по расчетам по международной системе страхования "Зеленая карта"	-	186
по расчетам с прочими кредиторами	1 465	865
прочее	298	1 030
Итого	486 966	412 570

21. Оценочные обязательства

Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с не-определенным сроком или суммой.

Резервы создаются при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики, возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты.

При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группы потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Руководство Группы оценивает вероятность наступления обязательств по текущим судебным разбирательствам как незначительную, в связи с чем резерв не сформирован.

В отчетном периоде был сформирован резерв предстоящих расходов по нулевым требованиям по ПВУ. По мнению руководства Группы сумма расходов по нулевым требованиям по ПВУ ОСАГО не превысит созданного резерва.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Резерв предстоящих расходов по нулевым требованиям по ПВУ ОСАГО	15 651	-
Итого	15 651	-

22. Расходы на урегулирование убытков

	2019	2018
Прямые расходы, в том числе:	(21 679)	(14 498)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(15 077)	(8 616)
прочие расходы	(6 602)	(5 882)

Косвенные расходы, в том числе:	(56 624)	(33 714)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(25 197)	(20 784)
прочие расходы	(31 428)	(12 930)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(78 303)	(48 212)
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(78 303)	(48 212)

23. Перестраховочная комиссия по договорам, переданным в перестрахование и чистое изменение отложенных аквизиционных расходов доходов

	2019	2018
Перестраховочная комиссия по договорам, переданным в перестрахование	138 273	151 506
Чистое изменение отложенных аквизиционных доходов	74	1 000
Итого	138 346	152 506

24. Аквизиционные расходы и чистое изменение отложенных аквизиционных расходов

	2019	2018
Вознаграждение страховым агентам и брокерам	(477 582)	(463 776)
Расходы на рекламу	(13 760)	(11 228)
Расходы на оплату труда	(122 767)	(106 901)
Стоимость использованных бланков строгой отчетности	(2 689)	(2 912)
Расходы по предстраховой экспертизе	(1 227)	(1 044)
Курьерские услуги	(109 964)	(62 279)
Итого аквизиционных расходов	(727 989)	(648 139)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	73 194	11 294
Всего	(654 795)	(636 845)

25. Прочие доходы (расходы) от страховой деятельности

	2019	2018
Прочие доходы по страхованию, в том числе	600 018	306 697
Положительные разницы по расчетам по прямому возмещению убытков	248 324	215 236
Восстановление резерва под обесценение ДЗ по страховым операциям	188 127	7 477
Восстановление резерва под обесценение ДЗ перестраховщиков, по договорам, переданным в перестрахование	59 950	-
Тантъемы по исходящему перестрахованию	102 613	83 935
Доходы от списания КЗ по страховым операциям	1 004	49
Прочие доходы по страхованию	-	-
Прочие расходы по страхованию, в том числе	(608 192)	(315 290)
Отрицательные разницы по расчетам по прямому возмещению убытков	(241 437)	(247 166)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(196 721)	(17 915)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	(41 334)	-
Тантъемы по принятому перестрахованию	-	-
Прочие расходы по прямому возмещению убытков	(128 595)	(50 205)
Прочие расходы	(106)	(5)
Итого	(8 174)	(8 593)

26. Отчисления от страховых премий

	2019	2018
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(63 242)	(50 541)

Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	(409)	(125)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	(1 817)	(1 464)
Итого	(65 468)	(52 130)

27. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2019	2018
От торговых операций с финансовыми активами, в том числе	12 778	(5 791)
Акции	9 718	3 122
Облигации	3 061	(8 912)
От переоценки финансовых активов, в том числе	43 471	(49 835)
Акции	11 988	(19 078)
Облигации	30 807	(36 346)
Металлические счета	676	5 590
Итого	56 249	(55 625)

28. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

	2019	2018
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 607	2 248
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	(2 022)	1 038
Расходы на ремонт	(82)	-
Расходы на содержание имущества	(1 288)	(1 057)
Амортизация недвижимости	(468)	(688)
Итого	(1 253)	1 542

29. Дивиденды полученные

Дивиденды, полученные по корпоративным акциям:

	2019	2018
АЭРОФЛОТ ПАО	235	411
БАНК ВТБ (ПАО)	289	335
БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ПАО	-	50
ГАЗПРОМ ПАО	-	275
ГАЗПРОМ НЕФТЬ ПАО	345	-
МТС ПАО	-	334
ОГК-2 ПАО	-	43
ПАО МОСКОВСКАЯ БИРЖА	329	52
ПОЛЮС ПАО	75	-
РОСНЕФТЬ ПАО	307	-
РОССЕТИ ПАО	-	88
РОСТЕЛЕКОМ ПАО	-	250
РУСГИДРО ПАО	288	208
СБЕРБАНК РОССИИ ПАО	-	292
ФСК ЕЭС ПАО	-	233
Albemarle Corporation USA	114	29
Allergan Public Limited Company Ireland	116	31
Martin Marietta Materials Inc	24	-
McDonald's Corporation	71	-
Southwest Airlines Co	43	-
The Boeing Company	31	-
The Walt Disney Company, USA	24	-

Итого **2 290** **2 632**

30. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы

	2019	2018
Процентный (купонный) доход по корпоративным облигациям	110 635	97 910
Процентный доход по банковским вкладам	48 264	55 536
Процентный доход по выданным займам	-	45
Итого	158 899	153 491

Процентные расходы

	2019	2018
Проценты по займам	-	(469)
Проценты по арендным обязательствам	(3 379)	-
Итого	(3 379)	(469)

31. Административные расходы

	2019	2018
Амортизация основных средств	(22 224)	(10 628)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(3 009)	(4 148)
Арендная плата	(30 868)	(35 239)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(22 224)	(15 400)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(14 179)	(11 148)
Информационные и консультационные услуги	(38 998)	(26 378)
Расходы на оплату труда и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(291 059)	(212 281)
Транспортные расходы	(147)	(111)
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	(75 463)
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(14 739)	(12 490)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(2 588)	(5 466)
Прочие	(70 188)	(54 825)
Итого	(510 226)	(463 577)

В состав прочих административных расходов, в том числе, включены:

	2019	2018
членские взносы	18 729	14 796
расходы по списанию запасов	9 850	9 633
судебные и арбитражные сборы	7 038	8 556
командировочные расходы	3 268	3 601
расходы по изучению конъюнктуры рынка	1 899	1 091
расходы по архивному хранению документов	1 130	1 059
техническое обслуживание прочего имущества	1 621	1 783

32. Прочие доходы и расходы

	2019	2018
Прочие доходы, в том числе	58 886	27 340
Комиссионные и иные аналогичные доходы	18 253	21 625
Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	80	66
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	9	115
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	793	822
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	77	-
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	18 707	4 681

Прочие	20 967	30
Прочие расходы, в том числе	(6 021)	(5 380)
Материальная помощь, подарки	(100)	(191)
Расходы по выбытию (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя	(3 189)	-
Расходы на создание резерва под обесценение по дебиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	(1 359)	(301)
Списанная нереальная к взысканию прочая дебиторская задолженность	-	(4 044)
Услуги спецдепозитария (хранение и учет ценных бумаг)	(974)	(718)
Прочие	(398)	(126)

33. Курсовые разницы

	2019	2018
Положительные курсовые разницы	123 501	21 773
Отрицательные курсовые разницы	(140 092)	(10 762)
Итого	(16 591)	11 012

34. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль, в том числе:	(6 140)	(24 818)
налог по ставке 20%	(1 843)	(20 603)
налог по ставке ставка 15%	(4 296)	(4 216)
Отложенные налоги	(16 747)	8 088
Итого расходы по налогу на прибыль	(22 886)	(16 731)

Анализ налогового эффекта от пересчета статей консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе представлен ниже.

	2019	2018
Прибыль по МСФО до налогообложения	81 997	92 197
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке, 20%	(16 399)	(18 439)
Эффект от пересчета резерва страховых убытков	(7 074)	(1 843)
Эффект переоценки финансовых активов	(8 651)	11 078
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки, 15%	(4 759)	(4 216)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	15 043	-
Налоговый эффект от прочих статей, которые не вычитаются или не принимаются в расчет налогооблагаемой базы	(1 046)	(3 311)
Итого расходы по налогу на прибыль	(22 886)	(16 731)

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

Отличия, существующие между критериями признания активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и для целей налогообложения, приводят к возникновению некоторых временных разниц. Налоговый эффект изменения этих временных разниц отражен по законодательно установленной ставке 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочих совокупных доходов в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочих совокупных доходов.

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

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

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

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

	31 декабря 2019	Признано в Отчете о со- вокупном до- ходе	Учтено в со- ставе соб- ственных средств	31 декабря 2018	Признано в Отчете о совокупном доходе	Учтено в со- ставе соб- ственных средств	31 декабря 2017
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу							
Изменение в резерве убытков, общая сумма	28 521	(4 302)	-	32 822	3 791	-	29 031
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	2 729	(7 904)	-	10 633	9 257	-	1 376
Обесценение инвестиционного имущества	2 536	393	-	2 142	(198)	-	2 340
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	13 335	(2 664)	-	16 000	(2 858)	-	18 858
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	332	-	-	332	(166)	-	498
Прочие	5 768	1 249	-	4 519	2 074	-	2 445
Отложенный налоговый актив	53 221	(13 228)	-	66 449	11 901	-	54 547
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающий налогооблагаемую базу							
Резерв переоценки основных средств	(3 869)	-	(482)	(3 387)	-	(2 169)	(1 218)
Изменение в выплатах по договорам страхования (суброгации, брок.)	(14 560)	(4 889)	-	(9 671)	(1 199)	-	(8 472)
Изменение в резерве убытков	-	-	-	-	142	-	(142)
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(5 047)	2 117	-	(7 164)	(4 577)	-	(2 587)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(746)	(746)	-	-	1 821	-	(1 821)
Отложенное налоговое обязательство	(24 223)	(3 519)	(482)	(20 223)	(3 813)	(2 169)	(14 239)
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	28 998	(16 747)	(482)	46 226	8 088	(2 169)	40 308

35. Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Материнской компании по состоянию на 31 декабря 2019 (31 декабря 2018) года составляет 300 072 240 рублей и разделен на 9 232 992 обыкновенных именных бездокументарных акций, находящихся в обращении (регистрационный номер выпуска 1-05-20008-Z). Номинальная стоимость акций 32,50 рубля. Все акции полностью оплачены. Ведение реестра акционеров Материнской компании осуществляет Акционерное общество «Независимая регистраторская компания» (АО «НРК – Р.О.С.Т.»), лицензия на деятельность по ведению реестра № 045-13954-00001 от 03.12.2002 года. В капитал включен итог пересчета показателей финансовой отчетности с целью приведения к эквиваленту покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Учет в условиях гиперинфляции».

Нераспределенная прибыль и прочие резервы

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

	2019	2018
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	297 264	237 259
Влияние гиперинфляции	(14 179)	(14 179)
Расформирование резерва переоценки	(331)	-
Распределение дивидендов в пользу акционеров	(9 972)	(6 925)
Распределение в прочие резервы, согласно Уставу компании	(7 326)	(6 710)
Прибыль отчетного периода	59 086	75 355
Итого	324 542	284 800

Прибыль (убыток) на акцию

Прибыль (убыток) на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытка, приходящихся на акционеров Группы, на средневзвешенное число обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года.

	2019	2018
Базовая прибыль (убыток) на акцию	0,0064	0,0082
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	0,0064	0,0082

У Группы отсутствуют обыкновенные акции или какие-либо другие финансовые обязательства с правом конвертации в обыкновенные акции с потенциальным разводняющим эффектом, следовательно, разводненная прибыль на акцию совпадает с базовой прибылью на акцию.

36. Дочерняя компания

Консолидированная отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании ООО МЦ Гайде.

Приобретение дочерней компании.

06 апреля 2018 года на основании договора купли-продажи доли в уставном капитале Материнская компания выкупила у гражданина Петухова С.А. принадлежавшую ему долю в уставном капитале ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» в размере 60,6% по номинальной стоимости за 2 000 000 руб. Государственная регистрационная запись о смене участника была внесена в реестр юридических лиц 16 апреля 2018 года. В результате данной сделки доля Материнской компании в ООО «МЦ ГАЙДЕ» увеличилась и составила 69,7 % (2 300 000 руб.).

23 августа 2018 года на основании договора о присоединении от 26 октября 2017 года в единый реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности ООО «Детский медицинский центр «ГАЙДЕ» в результате его реорганизации в форме присоединения к ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ».

18 сентября 2018 года решением Совета директоров Материнской компании (протокол № 158) было принято решение об увеличении доли участия в ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» с 69,7% до 95,43% за счет внесения дополнительного вклада в размере 18 575 702 руб., направленного на увеличение уставного капитала ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» до размера 21 875 703 руб. в срок до 01 января 2019 года. Дополнительный вклад состоял из денежных средств в размере 3 590 000 руб., а также имущества и медицинского оборудования на сумму 14 985 703 руб.

01 октября 2018 года на Общем собрании участников ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» (Протокол № 01/2018) было принято решение о зачете денежных требований Материнской компании к ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» по возврату денежных средств, полученных по договорам займа от 17 июня 2016 года № 2 и от 13 января 2017 года № 3 на общую сумму 3 590 000 руб в счет увеличения доли участия Материнской компании.

02 октября 2018 года по акту приема-передачи Материнская компания передала, а ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» приняло имущество в счет вклада в уставный капитал на общую сумму 14 985 703 руб.

12 октября 2018 года произведена государственная регистрация увеличения уставного капитала ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» и доли Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Материнская компания имеет дочернюю компанию ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ». Доля владения 95,43 % (20 875 703 руб.).

Результат консолидации на дату вхождения в Группу представлен ниже

Компания	Дата приобретения	Доля материнской компании	Доля неконтролируемых акционеров	Инвестиции в дочерние компании на 31.12.2018	Чистые активы дочерних компаний на дату приобретения	Влияние консолидации на отчетность Группы	Доля неконтролирующих акционеров
ООО МЦ Гайде	12.10.2018	95,43%	4,57%	20 876	19 607	-1 581	313

В 2019 году прибыль, приходящаяся на долю неконтролирующих акционеров составила 25 тыс. руб. (в 2018 году - 112 тыс. руб.).

37. Внутригрупповые операции

Отношения, которые можно классифицировать, как внутригрупповые операции со связанными сторонами, исключены Группой из настоящей консолидированной отчетности.

Внутригрупповые операции за 2019 год:

Отчет о финансовом положении на 31.12.19

Дебиторская задолженность	(2 650)
Прочие активы	(188)
Отложенный налоговый актив	24 223
ИТОГО АКТИВ	21 385
Кредиторская задолженность	(1 481)
Отложенное налоговое обязательство	24 071
Нераспределенная прибыль	(1 205)
ИТОГО ПАССИВ	21 385
Отчет о совокупном доходе за 2019	
Страховые премии	(324)
Выплаты по договорам страхования	36 655
Расходы по урегулированию убытков	2 170
Прочие доходы	(43 707)
Административные расходы	3 401
Итого	(1 804)

38. Связанные стороны

В настоящей консолидированной финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация по сделкам со связанными сторонами, произошедшими в 2019 и 2018 году.

Основание в силу которого лицо признается связанной стороной	Полное наименование юридического или физического лица - связанной стороны	Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами	
		2019 год	2018 год
Лицо, под контролем и значительным влиянием которого	Альшуллер Александр Абрамович. Генеральный	-	-

находится организация. Конечный бенефициарный владелец.	директор и участник ООО «Модуль» (доля участия 65%).		
Лицо, входящее в совет директоров	Ащеулов Вадим Васильевич	-	-
Лицо, входящее в совет директоров	Павлов Константин Александрович Главный бухгалтер ООО «Модуль»	-	-
Лицо, входящее в совет директоров	Артюхин Виталий Дмитриевич	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 11 тыс. рублей.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 11 тыс. рублей.
Лицо, входящее в группу лиц, под контролем и значительным влиянием которой находится организация	Гай Владимир Александрович. Доля участия в ООО «Модуль» 10%.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 798 тыс. рублей.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 493 тыс. рублей.
Лицо, входящее в совет директоров	Олейник Андрей Николаевич Финансовый директор ООО «Модуль»	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 41 тыс. рублей.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 49 тыс. рублей.
Лицо, входящее в совет директоров	Преловский Григорий Борисович Технический директор ООО «Модуль»	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 35 тыс. рублей.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 71 тыс. рублей.
Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа акционерного общества. Лицо, входящее в состав акционерного общества; лицо, под значительным влиянием которого находится страховая организация. Ключевой управленческий персонал	Гай Татьяна Михайловна Генеральный директор и акционер Материнской компании (доля участия 22,49%). Доля участия в ООО «МЦ ГАЙДЕ» 4,57%.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 219 тыс. рублей. Страховые выплаты – 325 тыс. рублей. Оплата труда- 3 299 тыс. рублей, в том числе налоги и взносы. Дивиденды – 2 242 тыс. рублей.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 559 тыс. рублей. Страховые выплаты – 239 тыс. рублей. Оплата труда- 3 103 тыс. рублей, в том числе налоги и взносы. Дивиденды – 870 тыс. рублей.
Лицо, имеющее право распоряжаться более 20% общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции АО "СК ГАЙДЕ". Ассоциированное предприятие	Общество с ограниченной ответственностью «Модуль». Доля участия в Материнской компании 47,64%.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 62 122 тыс. рублей. Страховые выплаты – 8 530 тыс. рублей. Дивиденды – 4 167 тыс. рублей. Комиссионное вознаграждение по страхованию – 7 103 тыс. рублей. Арендная плата (Материнская компания – арендатор) – 141 тыс. рублей.	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 52 770 тыс. рублей. Страховые выплаты – 13 947 тыс. рублей. Дивиденды – 5 262 тыс. рублей. Комиссионное вознаграждение по страхованию – 6 924 тыс. рублей. Арендная плата (Материнская компания – арендатор) – 483 тыс. рублей. Организация участия в международной выставке транспортно-логистических услуг (Материнская компания – заказчик) – 800 тыс. рублей.
Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит организация. Дочернее предприятие	Общество с ограниченной ответственностью «Медицинский центр ГАЙДЕ», генеральный директор Страхова С.К. Участники АО СК «ГАЙДЕ» (доля 95,43%), Гай Т.М. (доля 4,57%).	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 362 тыс. рублей. Страховые выплаты – 386 тыс. рублей. Арендная плата (Материнская компания-арендодатель) – 1 416 тыс.рублей Услуги по проведению независимой экспертизы (Материнская компания -	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 152 тыс. рублей. Страховые выплаты – 70 тыс. рублей. Проценты по договору займа (Материнская компания-заимодавец) – 163 тыс. рублей. Прощенный займ (Материнская компания -заимодавец)- 3 400 тыс. рублей.

		заказчик) – 3 773 тыс. рублей. Прочие доходы – 384 тыс.рублей.	Арендная плата (Материнская компания-арендодатель) – 1 513 тыс.рублей Услуги по ведению информационной базы (Материнская компания -заказчик) – 926 тыс. рублей. Услуги по проведению независимой экспертизы (Материнская компания - заказчик) – 930 тыс. рублей.
Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит организация	Общество с ограниченной ответственностью «Автоцентр ГАЙДЕ», генеральный директор Куликов В.В.	Арендная плата (Материнская компания-арендодатель) – 2 732 тыс. рублей. Услуги по проведению экспертиз и ремонта застрахованных транспортных средств (Материнская компания – заказчик) – 1 712 тыс. рублей. Административные расходы – 143 тыс.рублей Страховая премия – 700 тыс.рублей. Страховые выплаты – 28 тыс.рублей.	Арендная плата (Материнская компания-арендодатель) – 1 200 тыс. рублей. Услуги по проведению экспертиз и ремонта застрахованных транспортных средств (Материнская компания – заказчик) - 7 240 тыс. рублей.
Лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит организация	Общества с ограниченной ответственностью «МОДУЛЬ ПЛЮС», «МОДУЛЬ-терминал», «Предпортовая», «Терминал-А»	Страховые премии по заключенным договорам страхования – 1 658 тыс. рублей. Страховые выплаты – 769 тыс. рублей.	-

39. Операционные риски

Условия ведения хозяйственной деятельности

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

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

Налогообложение

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

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Группы, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства останется стабильным.

40. Факторы финансовых рисков

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

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

Рыночный риск

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

Валютный риск

Структура активов и обязательств в разрезе валют

на 31 декабря 2019	RUB	USD	EUR	Прочая валюта	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	202 073	7 529	4 364	-	213 966
Депозиты в банках	483 051	-	-	-	483 051
Металлические счета	-	-	-	62 607	62 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 428 673	165 959	-	27 784	1 622 415
Дебиторская задолженность и предоплаты	522 116	22	-	-	522 138
Перестраховочные активы	320 374	-	-	-	320 374
Отложенные аквизиционные расходы	320 363	-	-	-	320 363
Отложенный налоговый актив	53 221	-	-	-	53 221
Инвестиционное имущество	80 926	-	-	-	80 926
Гудвил	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	325 279	-	-	-	325 279
Прочие активы	6 181	-	-	-	6 181
ИТОГО АКТИВОВ	3 742 255	173 510	4 364	90 391	4 010 519
Обязательства					
Обязательства по договорам страхования	2 685 293	-	-	-	2 685 293
Кредиторская задолженность	486 966	-	-	-	486 966
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	24 223	-	-	-	24 223
Отложенные аквизиционные доходы	67 052	-	-	-	67 052
Арендные обязательства	28 512	-	-	-	28 512
Оценочные обязательства	15 651	-	-	-	15 651
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 307 697	-	-	-	3 307 697
Чистая позиция	434 558	173 510	4 364	90 391	702 822

на 31 декабря 2018	RUB	USD	EUR	Прочая валюта	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	147 611	5 967	3 905	-	157 483
Депозиты в банках	724 424	-	-	-	724 424
Металлические счета	-	-	-	39 454	39 454
Займы выданные	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 126 922	112 620	1 978	-	1 241 520
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность и предоплаты	378 513	-	-	-	378 513
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию, иному чем страхование жизни	326 985	-	-	-	326 985
Отложенные аквизиционные расходы	247 169	-	-	-	247 169
Отложенный налоговый актив	66 449	-	-	-	66 449
Инвестиционное имущество	83 371	-	-	-	83 371
Гудвил	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	294 191	-	-	-	294 191
Прочие активы	16 380	-	-	-	16 380
ИТОГО АКТИВОВ	3 412 015	118 587	5 883	39 454	3 575 939
Обязательства					
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 425 734	-	-	-	2 425 734
Кредиторская задолженность	412 570	-	-	-	412 570
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	20 223	-	-	-	20 223
Отложенные аквизиционные доходы	67 125	-	-	-	67 125
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 925 652	-	-	-	2 925 652
Чистая позиция	486 363	118 587	5 883	39 454	650 287

Процентный риск

на 31 декабря 2019	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Процентные активы				
Депозиты в банках	124 771	338 109	20 171	483 051
Металлические счета	62 607	-	-	62 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 125	1 265 290	-	1 622 415
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	-	-	-
Всего процентных активов	544 503	1 603 399	20 171	2 168 073
Беспроцентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	213 966	-	-	213 966
Дебиторская задолженность и предоплаты	505 771	16 279	88	522 138
Перестраховочные активы	133 355	187 019	-	320 374
Отложенный налоговый актив	-	-	53 221	53 221
Отложенные аквизиционные расходы	-	320 363	-	320 363
Инвестиционное имущество	-	-	80 926	80 926
Гудвил	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	325 279	325 279
Прочие активы	6 181	-	-	6 181
Всего беспроцентных активов	859 272	523 661	459 514	1 842 446
ИТОГО АКТИВОВ	1 403 775	2 127 060	479 685	4 010 519
Обязательства				
Процентные обязательства				
Кредиторская задолженность	-	-	-	-
Всего процентных обязательств	-	-	-	-
Беспроцентные обязательства				
Обязательства по договорам страхования	1 033 757	1 584 621	66 916	2 685 293
Кредиторская задолженность	207 147	279 819	-	486 966
Отложенные аквизиционные доходы	-	67 052	-	67 052
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	24 223	24 223
Арендные обязательства	-	-	28 512	28 512
Оценочные обязательства	15 651	-	-	15 651
Всего беспроцентные обязательства	1 256 556	1 931 491	119 650	3 307 698
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 256 556	1 931 491	119 650	3 307 698
Чистый разрыв ликвидности	147 219	195 569	360 034	702 822
Совокупный разрыв ликвидности	147 219	342 788	702 822	-
Чувствительность к изменению процентных ставок	859 272	523 661	459 514	1 842 446
Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок	859 272	1 382 933	1 842 446	-

на 31 декабря 2018	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Процентные активы				
Депозиты в банках	212 642	395 528	116 254	724 424
Металлические счета	39 454	-	-	39 454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	339 425	902 095	-	1 241 520
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	-	-	-
Всего процентных активов	591 521	1 297 623	116 254	2 005 398
Беспроцентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	157 483	-	-	157 483
Дебиторская задолженность и предоплаты	358 706	19 807	-	378 513
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию, иному чем страхование жизни	130 618	177 918	18 449	326 985
Отложенный налоговый актив	-	-	66 449	66 449
Отложенные аквизиционные расходы	-	247 169	-	247 169
Инвестиционное имущество	-	-	83 371	83 371
Гудвил	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	294 191	294 191
Прочие активы	16 380	-	-	16 380
Всего беспроцентных активов	663 187	444 894	462 460	1 570 541
ИТОГО АКТИВОВ	1 254 708	1 742 517	578 714	3 575 939
Обязательства				

Процентные обязательства				
Кредиторская задолженность	-	-	-	-
Всего процентных обязательств	-	-	-	-
Беспроцентные обязательства				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	927 772	1 412 034	85 928	2 425 734
Кредиторская задолженность	209 003	203 567	-	412 570
Отложенные аквизиционные доходы	-	67 125	-	67 125
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	20 223	20 223
Прочие обязательства	-	-	-	-
Всего беспроцентные обязательства	1 136 775	1 682 726	106 151	2 925 652
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 136 775	1 682 726	106 151	2 925 652
Чистый разрыв ликвидности	117 933	59 791	472 563	650 287
Совокупный разрыв ликвидности	117 933	177 724	650 287	
Чувствительность к изменению процентных ставок	663 187	444 894	462 460	1 570 541
Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок	663 187	1 108 081	1 570 541	

Кредитный риск

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

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

Для Группы основным финансовым инструментом, подверженным кредитному риску, является дебиторская задолженность, в том числе векселя. Руководство Группы периодически оценивает кредитный риск по дебиторской задолженности, учитывая финансовое положение покупателей, их кредитную историю и прочие факторы.

Руководство Группы также периодически оценивает дебиторскую задолженность по срокам ее возникновения и учитывает данный анализ при расчете резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности. Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенностей покупателей, в особенности от риска неисполнения обязательств и странового риска. Группа работает с различными покупателями, при этом значительная часть продаж приходится на ряд крупных покупателей.

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

Максимальный размер кредитного риска

	2019	2018
Денежные средства (счета в банках)	213 521	157 196
Депозиты в банках	483 051	724 424
Металлические счета	62 607	39 454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 622 415	1 241 520
Дебиторская задолженность и предоплаты	522 138	378 513
Доля перестраховщиков в резервах убытков	86 187	96 940
Величина максимального кредитного риска	2 989 919	2 638 047

Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам:

на 31 декабря 2019	A	B	C	D	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства (счета в банках)	211 771	-	-	-	1 750	213 521
Депозиты в банках	483 051	-	-	-	-	483 051
Металлические счета	62 607	-	-	-	-	62 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 265 512	346 754	-	-	10 150	1 622 415
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	-	-	-	522 138	522 138
Доля перестраховщиков в резервах убытков	86 187	-	-	-	-	86 187
Итого	2 109 128	346 754	-	-	534 038	2 989 919

на 31 декабря 2018	A	BBB	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства (счета в банках)	156 696	61	-	-	439	157 196
Депозиты в банках	724 424	-	-	-	-	724 424
Металлические счета	39 454	-	-	-	-	39 454
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	905 683	136 469	79 030	50 439	69 901	1 241 520
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	-	-	-	378 513	378 513
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию, иному чем страхованию жизни	96 940	-	-	-	-	96 940
Итого	1 923 197	136 530	79 030	50 439	448 853	2 638 047

В таблице использованы рейтинги следующих рейтинговых агентств: «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО); «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (АО); «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service); «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings).

Риск ликвидности

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

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

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

на 31 декабря 2019	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
Обязательства по договорам страхования	1 033 757	1 584 621	66 916	2 685 293
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	152 945	279 819	-	432 764
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	54 202	-	-	54 202
Итого	1 240 905	1 864 440	66 916	3 172 260
на 31 декабря 2018				
Обязательства по договорам страхования	927 773	1 412 034	85 928	2 425 735
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	156 545	203 567	-	360 112
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	52 458	-	-	52 458
Итого	1 136 776	1 615 601	85 928	2 838 305

41. События после отчетной даты

1. На Внеочередном общем собрании акционеров, состоявшемся 07.02.2020 года (протокол ВОСА 66 от 07.02.2020) было принято решение об увеличении Уставного капитала АО «СК ГАЙДЕ» путем увеличения номинальной стоимости акций до 503 198 064 рублей. 24.03.2020 Банк России зарегистрировал изменения в решении о выпуске акций именных обыкновенных бездокументарных Акционерного общества «Страховая компания ГАЙДЕ» (г.Санкт-Петербург), государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 1-05-20008-Я от 21.11.2016

2. 24.04.2020 состоялось годовое общее собрание акционеров АО «СК ГАЙДЕ» на котором было принято решение о выплате дивидендов по результатам деятельности за 2019 в размере 9 048 332,16 рублей.

3. В течение первых месяцев 2020 года стремительно началось развитие пандемии коронавируса (COVID-19) и многими странами были введены карантинные меры. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации её последствий могут повлиять в ближайшей перспективе на страховую отрасль. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и

евро. Поскольку уровень заболеваемости во многих странах в настоящий момент продолжает расти, на данном этапе трудно оценить характер и масштабы воздействия на деятельность организаций.

Руководство Группы проводит оценку рисков, связанных с возможным воздействием распространения новой коронавирусной инфекции и связанные с этим экономические последствия. В результате проведенного предварительного анализа экономической ситуации, руководство пришло к выводу, что на текущий момент у Группы отсутствуют существенные предпосылки, связанные с прекращением деятельности. Руководство Группы внимательно и непрерывно следит за внешней и внутренней ситуацией, проводит мониторинг и оценку рисков. Мнение экспертов и руководства Компании опирается на мнение ведущих аналитиков страхового рынка:

- По ожиданиям Эксперт РА, сильнейшему негативному влиянию будут подвержены все сегменты добровольного страхования, обязательные виды, вероятно, пострадают в меньшей степени. При этом масштаб и последствия воздействия кризиса на страховой рынок можно будет окончательно оценить не ранее завершения карантина. Итоговое влияние будет в первую очередь зависеть от продолжительности эпидемии и необходимости продления карантинных мер.

- S&P уточняет, что, по ожиданиям органов власти некоторых стран, пик пандемии придется на июнь—август 2020 года и что данные оценки экономических и кредитных последствий пандемии опираются именно на это допущение. Страховщики ожидают, что последствия кризиса отрасль почувствует только в 2021 году — с возможным переходом негативных последствий на 2022-й. Агентство S&P прогнозирует стагнацию объема премий российских страховщиков, рост конкуренции в корпоративных видах страхования, а также в ОСАГО и КАСКО. При этом снижение деловой активности обернется уменьшением объемов корпоративных видов, а в ОСАГО и КАСКО вероятно падение спроса — поскольку потребители будут откладывать покупку автомобилей. Прогнозируется снижение спроса и на медицинское страхование — в обмен на рост в сегменте дешевых страховых продуктов, связанных с телемедициной.

- Президент Всероссийского союза страховщиков Игорь Юргенс ожидает, что по итогам года рынок может сократиться на треть по сборам. Если деловая активность начнет восстанавливаться к концу мая, то страховщики недоберут 15–17% премий. Для страхования характерен инерционный эффект, поэтому кризисные явления отразятся на рынке в 2021 году с вероятным «шлейфом» на 2022-й». Один из рисков отрасли — рост мошенничества, от него сильнее всего будут страдать сегменты страхования жизни и имущества.

- Для Группы существует вероятность снижения общих страховых сборов на 15-20% за 1 полугодие 2020г, при этом высокая доля обязательных видов страхования способствует уверенности в незначительном снижении страховых сборов. Ожидания на вторую половину 2020 года определяться после начала восстановления деловой активности.

Генеральный директор

Т.М. Гай