

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ «ЭНЕРГОГАРАНТ»
И ЕГО ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ**

ЗА 2019 ГОД

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Существенные положения учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Депозиты и прочие размещенные средства в банках	26
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	27
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	28
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования	28
11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	29
12. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах	30
13. Инвестиционное имущество	33
14. Нематериальные активы	33
15. Основные средства	34
16. Отложенные аквизиционные доходы и расходы	35
17. Прочие активы	35
18. Займы и прочие привлеченные средства	35
19. Кредиторская задолженность по операциям страхования	35
20. Резервы – оценочные обязательства	36
21. Прочие обязательства	36
22. Уставный капитал	36
23. Резервы переоценки	37
24. Страховые премии – нетто-перестрахование	37
25. Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	37
26. Расходы по ведению операций по страхованию, - нетто-перестрахование	39
27. Прочие доходы и расходы по страхованию	39
28. Процентные доходы	40
29. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40
30. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	40
31. Общие и административные расходы	40
32. Прочие доходы и расходы	40
33. Налог на прибыль	41
34. Управление рисками	42
35. Управление капиталом	49
36. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	50
37. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	54
38. Операции со связанными сторонами	54
39. Условные и непредвиденные обязательства	54
40. События после отчетной даты	54

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» и его дочерних компаний (далее - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В годовой консолидированной финансовой отчетности Группы в составе статьи Обязательство по текущему налогу на прибыль консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года отражено обязательство в отношении требования по доплате налога на прибыль за предшествующие отчетные периоды (2014-2016 годы) в сумме 948 314 тыс. руб. Также в составе статьи Резервы - оценочные обязательства консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года отражено обязательство в отношении налоговых штрафов и пени в сумме 454 218 тыс. руб. Величина данных обязательств представляет собой произведенную руководством Группы прогнозную оценку затрат, необходимых для урегулирования требований по доплате налога на прибыль, а также соответствующих налоговых штрафов и пени, предъявленных по итогам проверки Материнской Компании Группы налоговыми органами, на основании решения от 29 декабря 2018 года. По состоянию на дату подписания годовой консолидированной финансовой отчетности Материнская Компания Группы в качестве заявителя (истца) находилась в состоянии судебного спора с налоговыми органами в отношении правомочности и величины предъявленных налоговых требований. Данное обстоятельство описано в Примечании 4.1(d) к консолидированной финансовой отчетности. В связи с высокой неопределенностью исхода судебного разбирательства и, как следствие, в связи с отсутствием надежной оценки окончательной величины налоговых требований по итогам судебного разбирательства, а также в связи с отсутствием надежной оценки величины возможных последующих дополнительных налоговых требований в отношении предшествующих отчетных периодов, не покрытых налоговой проверкой, мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства отраженной в годовой консолидированной финансовой отчетности балансовой стоимости указанных выше обязательств. Соответственно, мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении связанных с данными обязательствами статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а именно, величины расхода по налогам, начисленным за предыдущие отчетные периоды, в сумме 489 207 тыс. руб., отраженного в составе расхода по Текущему налогу на прибыль, согласно Примечанию 33(b) к консолидированной финансовой отчетности, и расхода по начисленным штрафам и пени по итогам налоговой проверки в сумме 212 193 тыс. руб., отраженного в составе Прочих расходов согласно Примечанию 32.2.

Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год содержало мнение с оговоркой со следующим основанием, влияющим на сопоставимую сравнительную информацию за предыдущий отчетный период, представленную в годовой консолидированной финансовой отчетности. В годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год в составе статьи Обязательство по текущему налогу на прибыль консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года отражено обязательство в отношении требования по доплате налога на прибыль за предшествующие отчетные периоды в сумме 459 107 тыс. руб. Также в составе статьи Резервы - оценочные обязательства консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года отражено обязательство в отношении налоговых штрафов и пени в сумме

242 066 тыс. руб. По нашим оценкам, величина Обязательств по текущему налогу на прибыль занижена на сумму 677 370 тыс. руб., а величина Резервов – оценочных обязательств занижена на сумму 333 924 тыс. руб. Одновременно на соответствующие суммы занижены величины Расхода по текущему налогу на прибыль и Прочих расходов, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

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

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

- › выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- › получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- › оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

» получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации компаний или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

О.М. Серебренникова
Директор Департамента аудита организаций финансового сектора
на основании доверенности №003-АФ-2020 от 12.01.2020
АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
Москва, Российская Федерация

29 апреля 2020 года

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество
«Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»
ОГРН 1027739068060
115035, РФ, г. Москва, Садовническая набережная, д.23

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
125124, РФ, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 18
Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество»
ОПНЗ 11606054850

Наименование показателя	Примечания	31.12.2019	31.12.2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 364 816	2 146 596
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	6	6 720 516	5 803 386
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	20 833	17 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	2 555 189	3 218 212
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	490 553	524 533
Дебиторская задолженность по операциям страхования	10	1 742 133	1 496 042
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	88 609	120 335
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12	254 141	307 783
Инвестиционное имущество	13	93 708	93 708
Нематериальные активы	14	33 969	30 713
Основные средства	15	2 409 511	2 029 894
Отложенные аквизиционные расходы	16	1 544 891	1 357 402
Требования по текущему налогу на прибыль		308 826	317 845
Отложенные налоговые активы	33	11 484	11 232
Прочие активы	17	356 405	315 690
Итого активов		18 995 584	17 790 995
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	18, 37	10	20 869
Кредиторская задолженность по операциям страхования	19	1 356 429	1 268 109
Страховые резервы	12	10 191 353	10 056 887
Отложенные аквизиционные доходы	16	51 730	54 776
Обязательство по текущему налогу на прибыль	33	957 223	568 989
Отложенные налоговые обязательства	33	630 837	494 126
Резервы – оценочные обязательства	20	485 932	270 631
Прочие обязательства	21	312 455	290 355
Итого обязательств		13 985 969	13 024 742
Капитал			
Уставный капитал	22	2 448 326	2 448 326
Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	(856)
Резервный капитал		93 392	66 705
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	23	14 493	244
Резерв переоценки основных средств	23	1 228 383	1 173 333
Нераспределенная прибыль		1 206 533	1 058 642
Итого капитал, приходящийся на акционеров Компании		4 991 127	4 746 394
Доля неконтролирующих акционеров		18 488	19 859
Итого капитал		5 009 615	4 766 253
Итого капитал и обязательства		18 995 584	17 790 995

И.О. Генерального директора _____ / Давыденко А.С.

Главный бухгалтер _____ / Капитонова О.С.

28 апреля 2020 года



Наименование показателя	Примечания	2019 год	2018 год
Страховая деятельность			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		13 778 534	12 416 664
страховые премии по операциям страхования	24	15 107 442	13 915 461
страховые премии, переданные в перестрахование	24	(760 955)	(755 807)
изменение резерва незаработанной премии	12	(566 199)	(788 234)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12	(1 754)	45 244
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(7 016 328)	(6 336 874)
выплаты по операциям страхования	25	(7 501 650)	(6 393 566)
расходы по урегулированию убытков	25	(395 632)	(381 408)
доля перестраховщиков в выплатах	25	96 816	95 297
изменение резервов убытков	12,25	396 143	30 774
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	12	(47 722)	(43 936)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	25	404 293	355 819
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	12,25	31 424	146
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	26	(4 546 316)	(3 793 604)
аквизиционные расходы		(4 845 377)	(4 084 055)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		108 526	108 257
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		190 535	182 194
Отчисления от страховых премий	27	(134 178)	(126 265)
Прочие доходы по страхованию	27	400 960	345 221
Прочие расходы по страхованию	27	(699 324)	(755 522)
Результат страховой деятельности		1 783 348	1 749 620
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	28	751 338	721 935
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		4 175	1 716
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	29	-	(233)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	30	2 494	51 545
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(63 582)	95 113
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов		(1 342)	1 233
Результат инвестиционной деятельности		693 083	871 309
Общие и административные расходы	31	(1 320 902)	(1 184 097)
Процентные расходы	18	(909)	(410)
Прочие доходы	32	32 822	43 210
Прочие расходы	32	(292 563)	(592 221)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(1 581 552)	(1 733 518)
Прибыль до налогообложения		894 879	887 411
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	33	(735 682)	(754 133)
расход по текущему налогу на прибыль		(621 242)	(734 617)
доход по отложенному налогу на прибыль		(114 440)	(19 516)
Прибыль после налогообложения		159 197	133 278

Наименование показателя	Примечания	2019 год	2018 год
Прибыль после налогообложения		159 197	133 278
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	23	73 829	3 205
доходы от переоценки основных средств		92 286	4 006
налог на прибыль по доходам от переоценки основных средств		(18 457)	(801)
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	23	14 249	(16 134)
доходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:		14 249	(16 134)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		17 780	(19 998)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3 556)	4 000
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		25	(136)
выбытие		31	(170)
налог на прибыль, связанный с переклассификацией		(6)	34
Итого прочий совокупный доход за отчетный период		88 078	(12 929)
Итого совокупный доход за отчетный период		247 275	120 349
Чистая прибыль за отчетный период, приходящаяся на:			
Акционеров Компании		160 561	122 909
Неконтролирующих акционеров		(1 364)	10 369
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
Акционеров Компании		160 561	109 980
Неконтролирующих акционеров		(1 364)	10 369

И.О. Генерального директора

Главный бухгалтер

28 апреля 2020 года



[Signature]

/ Давыденко А.С.

/ Капитонова О.С.

[Handwritten mark]

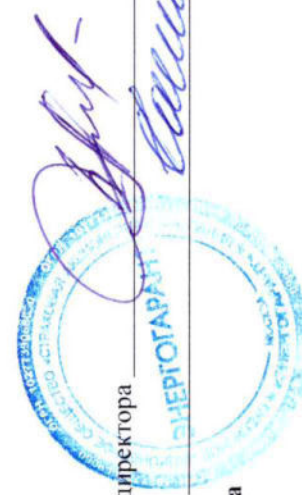
	Доля акционеров Компании						
	Резерв						
	Собственные выкуплен- ные у акционеров	Резервный капитал	Резерв переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Доля неконтро- лирующих акционеров	
Наименование показателя	Уставный капитал	(856)	66 705	16 378	920 310	Итого	Итого капитал
На 01.01.2018	2 448 326	(856)	66 705	16 378	920 310	4 639 710	4 655 904
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	122 909	122 909	133 278
Прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	(16 134)	-	(12 929)	(12 929)
прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	3 205	3 205
убыток в последующих периодах	-	-	-	(16 134)	-	(16 134)	(16 134)
прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-
Перенос амортизации переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	-	-	(18 719)	18 719	-	-
Выкуп долей в капитале дочерних компаний у неконтролирующих акционеров	-	-	-	-	(3 296)	(3 296)	(6 704)
На 31.12.2018	2 448 326	(856)	66 705	244	1 058 642	4 746 394	4 766 253

Примечания, расположенные на страницах 12-54 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ"

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Доля акционеров Компании					Итого капитал
	Уставный капитал	Собственные акции выкупленные у акционеров	Резервный капитал	Резерв финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Итого
На 31.12.2018	2 448 326	(856)	66 705	244	1 173 333	4 746 394
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	19 859
Прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	159 197
прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	14 249	73 829	88 078
прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	73 829	73 829
Перенос амортизации переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	-	-	-	-	-
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
Выкуп долей в капитале дочерних компаний у неконтролирующих акционеров	-	-	-	-	-	-
Размещение ранее выкупленных собственных акций	-	856	-	-	-	4 613
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	26 687	-	-	-
На 31.12.2019	2 448 326	-	93 392	14 493	1 228 383	4 991 127
						18 488
						5 009 615



И.О. Генерального директора / Давыденко А.С.

Главный бухгалтер / Капитонова О.С.

28 апреля 2020 года

Примечания, расположенные на страницах 12-54 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Наименование показателя	Примечания	2019 год	2018 год
Денежный поток от операционной деятельности			
Прибыль до налога		894 879	887 411
Корректировки:			
Амортизация	31	88 724	78 462
Инвестиционный доход		(755 513)	(723 418)
Изменение страховых резервов		134 466	757 314
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		(190 535)	(182 194)
Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах		53 642	(1 308)
Доход от переоценки инвестиционного имущества		-	(49 367)
Расходы по процентам		909	410
Убыток (прибыль) от курсовых разниц		63 582	(95 113)
Итого чистый денежный поток от операций		290 154	672 197
Изменение дебиторской задолженности по операциям страхования		(251 468)	(111 769)
Изменение кредиторской задолженности по операциям страхования		92 894	213 038
Изменение остатка займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности		31 886	9 963
Изменение остатка депозитов и прочих размещенных средств в банках		(933 266)	(1 538 518)
Изменение остатка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		966	1 963
Изменение остатка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		669 037	(465 585)
Изменение прочих активов		(40 715)	18 665
Изменение резервов – оценочных обязательств		215 301	270 631
Изменение прочих обязательств		17 320	(51 369)
Полученные проценты		788 470	689 442
Уплаченные проценты	37	(6 026)	-
Уплаченный налог на прибыль		(223 989)	(428 855)
Итого чистый денежный поток от операционной деятельности		650 564	(720 197)
Денежный поток от инвестиционной деятельности			
Денежные средства, направленные на приобретение объектов основных средств и нематериальных активов, за минусом выручки полученной от их реализации		(379 311)	(60 582)
Денежные средства, полученные от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		465 638	-
Денежные средства, направленные на приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(506 464)	(477 330)
Итого чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(420 137)	(537 912)
Денежный поток от финансовой деятельности			
Полученные займы	37	10	-
Погашение полученных займов	37	(14 074)	-
Выкуп акций дочерней компании		(26)	-
Денежные средства полученные от продажи собственных акций		4 613	-
Дивиденды, выплаченные акционерам		(4 847)	-
Итого чистый денежный поток от финансовой деятельности		(14 324)	-
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства		2 117	36 278
Чистое увеличение денежных средств за год		218 220	(1 221 831)
Денежные средства на начало года		2 146 596	3 368 427
Денежные средства на конец года		2 364 816	2 146 596

И.О. Генерального директора

/ Давыденко А.С.

Главный бухгалтер

/ Капитонова О.С.

28 апреля 2020 года

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ" (далее – "Компания") и его дочерних компаний (совместно именуемых "Группа") подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2019 года.

Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ" является головной компанией Группы. Компания была основана 28.08.1992 как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Головная компания имеет лицензии, выданные Банком России. Головная компания и ее дочерние компании, занятые страховой деятельностью, предлагают широкий перечень страховых продуктов по имущественному страхованию, страхованию от несчастных случаев, страхованию ответственности, личному страхованию и перестрахованию.

Компания входит в 20 крупнейших страховых компаний в России. Головной офис Компании расположен в Москве. Компания имеет большое количество филиалов и представительств по всей России.

Юридический адрес Компании: г. Москва, Садовническая наб., 23.

Компания передает риски по основным линиям бизнеса в перестрахование российским и иностранным перестраховщикам.

По состоянию на 31.12.2019 основными акционерами Компании являлись:

Наименование показателя	Доля в капитале Группы на 31.12.2019	Доля в капитале Группы на 31.12.2018
PREFERRED MANAGEMENT LIMITED (UK)	40,35%	40,35%
ООО "Атлас"	20,00%	20,00%
ООО "Энергофинансконсалт"	19,02%	19,02%
ООО "Промстройлизинг"	18,63%	18,63%

Конечный контроль над Группой принадлежит следующим физическим лицам: Зернову Михаилу Андреевичу и Дьяковой Тамаре Федоровне.

Крупнейшие дочерние компании Группы – ООО "Уральская Окружная страховая компания", АО "Инвестиционная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ".

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В России продолжается развитие правовой и налоговой системы, а также административной инфраструктуры. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Низкие цены на нефть и другие энергоносители привели к замедлению темпов роста российской экономики. Экономические санкции введенные, в результате обострения внешнеполитической обстановки, со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, сталкиваются со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций). Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

Реакция Правительства Российской Федерации на складывающуюся экономическую и бюджетную ситуацию может привести к существенным изменениям в области налогообложения и правового регулирования, которые могут затронуть деятельность Группы. События, описанные в Примечании 40, могут также оказать существенное влияние на экономическую среду, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

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

3. Основы представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – "МСФО").

Группа обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до тысячных значений, кроме случаев, где указано иное.

4. Существенные положения учетной политики

4.1. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

(a) Обязательства по договорам страхования

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

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

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 9 937 212 тыс. руб. (2018: 9 749 104 тыс. руб.).

(b) Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

(с) Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на котировках активного рынка для каждого финансового инструмента, а при их отсутствии, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия котировок активного рынка, предполагает использование суждений, учитывающих, в частности, специфику эмитента, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Учетная стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, составила на отчетную дату 20 833 тыс. руб. (2018: 17 624 тыс. руб.). Учетная стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи составила на отчетную дату 2 555 189 тыс. руб. (2018: 3 218 212 тыс. руб.).

(d) Налог на прибыль

Определения суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. В 2018 году налоговыми органами была проведена проверка соблюдения Компанией порядка расчета и уплаты налога на прибыль. По итогам данной проверки Компании были предъявлены требования по доплате налога на прибыль за предшествующие отчетные периоды, а также требования по уплате соответствующих налоговых штрафов и пени. В связи с этим Группа отразила в отчетности дополнительные обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 948 314 тыс. руб. (2018: 459 107 тыс. руб.), а также резерв – оценочное обязательство в отношении налоговых штрафов и пени в сумме 454 218 тыс. руб. (2018: 242 066 тыс. руб.). Руководство Группы полагает, что отраженные суммы являются наилучшей расчетной оценкой затрат, необходимых для урегулирования данного обязательства. Однако, фактическое развитие урегулирования данного обязательства может отличаться от оценок, сделанных руководством Группы. По состоянию на 31.12.2019 руководство полагает, что в остальных вопросах его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства. Сумма признанных отложенных налоговых активов на 31.12.2019 составила 11 484 тыс. руб. (2018: 11 232 тыс. руб.). Более подробно этот вопрос рассматривается в Примечании 33.

4.2. Изменения в учетной политике

(а) МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), вступившие в силу в 2019 году

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые стали обязательными для Группы с 01.01.2019.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года). Данный стандарт определяет принципы признания оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов и отменяет классификацию аренды на операционную или финансовую, как это предусматривает МСФО (IAS) 17. Согласно новому стандарту договоры аренды приводят к признанию арендатором актива в форме пользования с момента начала действия договора аренды, а также обязательства по уплате арендных платежей. После первоначального признания в форме права пользования оценивается по себестоимости за минусом накопленной амортизации, либо по справедливой стоимости или переоцененной стоимости. Также арендатор признает процентный расход по обязательству по арендным платежам и относит оплаченные арендные платежи в уменьшение этого обязательства. Учет аренды у арендодателя согласно МСФО (IFRS) 16 осуществляется в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному в МСФО (IAS) 17. Данный стандарт не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено в мае 2017 года). В разъяснении поясняется, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 к признанию и оценке налоговых активов и обязательств в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. Группа должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми

трактовок. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположение, которые группа делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО период 2015-2017гг. (выпущены в декабре 2017 года). Включают в себя поправки к следующим стандартам:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях. Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, необходимости переоценки ранее имевшихся долей участия в совместных операциях, если сторона соглашения о совместном предпринимательстве или совместных операциях получает контроль над совместными операциями.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты. В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации. В данных поправках разъясняется, что в ситуации, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже, а некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(b) Новые МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), которые были опубликованы, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Группы, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Группа намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа воспользовалась временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», на том основании, что все ее обязательства отраженные в Отчете о финансовом положении, либо являются обязательствами по договорам страхования, либо возникли в процессе осуществления страховой деятельности, т.к. единственным видом деятельности, осуществляемым Группой, является страхование. Соответственно, Группа планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2021 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены в октябре 2018 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» изменяют определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены в октябре 2018 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» согласовывают определение существенности в разных стандартах и разъясняют некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или скрывание повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации». Группа не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

4.3. Консолидация

Дочерними компаниями являются компании, контролируемые Группой. Группа осуществляет контроль над предприятием, когда она обладает полномочиями, которые представляют ей возможность управлять значимой деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода и возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Консолидация дочерних компаний осуществляется с даты перехода контроля к Группе и прекращается с даты утраты контроля

Для учета приобретения дочерних компаний Группа применяет метод приобретения. Стоимость приобретения оценивается как справедливая стоимость на дату приобретения переданного возмещения, выпущенных долевых инструментов или принятого обязательства, плюс расходы, непосредственно связанные с приобретением. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые в результате объединения бизнеса, первоначально оцениваются по справедливой стоимости на отчетную дату, вне зависимости от размера доли меньшинства. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых чистых активах отражается как гудвилл. Если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости доли Группы в идентифицируемых чистых активах приобретенной дочерней компании, разница относится непосредственно на прибыли и убытки.

Все операции внутри Группы, остатки по расчетам и нереализованные прибыли по операциям между компаниями Группы устраняются. Нереализованные убытки также устраняются до тех пор, пока операция не содержит свидетельства обесценения передаваемого актива. При необходимости, учетная политика дочерних компаний корректируется для приведения в соответствие с политикой Группы.

Доля неконтролирующих акционеров – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочерней организации, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Группа оценивает неконтролирующую долю пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах объекта приобретения.

Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным от продажи неконтролирующей доли и ее балансовой стоимостью как сделку с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Перечень дочерних компаний, входящих в Группу, представлен ниже:

Наименование показателя	Вид деятельности	Доля участия Группы на 31.12.2019	Доля участия Группы на 31.12.2018
ООО "Уральская окружная страховая компания"	Прочая	77,27%	77,27%
АО "Инвестиционная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	Брокерско-дилерская	100,00%	99,97%
ООО "Авиценна"	Прочая	97,98%	97,98%

В результате приобретения в 2019 году Группой акций АО "Инвестиционная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ" у миноритарных акционеров и выкупа дочерней компанией ООО "Уральская окружная страховая компания" долей в своем капитале у миноритарных участников в 2018 году, доля Группы в капитале данных дочерних компаний увеличилась. Данные операции отражены в соответствующих периодах в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группы.

4.4. Операции в иностранной валюте

(a) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи консолидированной финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Группа (в "функциональной" валюте). Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, которая также является и функциональной валютой Группы.

(b) Операции и балансовые остатки

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

Изменения в справедливой стоимости монетарных финансовых активов, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости финансовых активов признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости этих финансовых активов признаются на счетах капитала в составе прочего совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевым инструментам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевым инструментам, классифицируемые как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

4.5. Классификация договоров в качестве страховых

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

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

4.6. Информация о страховых продуктах

Организация и управление операционной деятельностью Группы производится в соответствии с характером предлагаемых страховых продуктов. Группа работает по следующим основным направлениям деятельности –

страхование имущества, медицинское страхование, страхование автотранспорта, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, страхование от несчастного случая, страхование грузов, перестрахование и прочие виды страхования ответственности и имущества. В финансовой отчетности Группа представляет анализ финансовой информации в разрезе видов страховых продуктов.

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

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

Страхование ответственности, включая обязательные виды, такие как обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозке вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОСГОП), обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОСОПО) защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает контрактные события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателя), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

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

4.7. Основные средства

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

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

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

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

- Здания и сооружения 10-100 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование 3-5 лет;
- Транспортные средства 5-7 лет;
- Мебель и прочие 3-10 лет.

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

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (Примечание 4.9).

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются в составе прочих доходов или прочих расходов соответственно.

4.8. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность представляет имущество, находящееся в распоряжении Группы, для получения доходов от сдачи имущества в аренду или для получения выгод в связи с повышением стоимости данного имущества, либо для того и для другого.

Объекты инвестиционной собственности учитываются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

4.9. Обесценение нефинансовых активов

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

4.10. Финансовые активы

Группа разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, займы и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив.

Руководство Группы определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

- (a) *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка*

Категория «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов, а также прибыли и убытки от реализации признаются в момент возникновения и отражаются по статье отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка». Процентный доход признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы».

- (b) *Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

В эту категорию включаются котированные производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых у Группы имеется твердое намерение и возможность удерживать до погашения. Руководство классифицирует финансовые активы как удерживаемые до погашения в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Процентный доход от инвестиций, удерживаемых до погашения, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы».

(с) Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются в прибылях и убытках, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты и прочие размещенные средства в банках, выданные займы и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории также относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты (Примечания 4.12 и 4.15).

(d) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании, либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются на счетах капитала в составе прочего совокупного дохода.

При продаже или обесценении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в прибыли и убытки и отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы». Дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях и убытках в момент возникновения у Группы права на их получение и отражаются по статье «Прочие инвестиционные доходы».

(e) Признание и прекращение признания финансовых активов

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях» признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Группой. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают, или передаются другой стороне, и Группа передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

(f) Оценка финансовых активов

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

Справедливая стоимость инвестиций, имеющих активный рынок, определяется исходя из котировки такого рынка, находящейся в промежутке между текущими ценами спроса и предложения. В случае отсутствия активного рынка, Группа определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Группы.

(g) Обесценение финансовых активов

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

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

ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в прибылях и убытках.

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

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

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

4.11. Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Группа передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

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

Договоры перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями.

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

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

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

Договоры перестрахования, не передающие существенного страхового риска, отражаются с использованием депозитного метода учета: полученные премии отражаются как задолженность по депозиту, произведенные выплаты и заработанный доход относятся в уменьшение данной задолженности.

4.12. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Группа не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 4.10(g)).

4.13. Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение отчетного периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

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

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств (Примечание 4.16(c)).

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

4.14. Прочие активы

Прочие активы включают предоплаты и запасы. Предоплаты признаются в день оплаты и списываются на расходы в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств. Запасы признаются по стоимости приобретения и после первоначального признания отражаются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.

4.15. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев.

4.16. Обязательства по договорам страхования

(a) Резервы убытков

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

(b) Резерв незаработанной премии

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

(c) Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

4.17. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной

трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Группы и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Группы. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые, действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

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

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

4.18. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства представляют собой производные финансовые обязательства, не имеющие котировок на открытом рынке, и учитываются по амортизированной стоимости. Заемные средства включают денежные средства, подлежащие возврату на установленную или определяемую дату.

4.19. Кредиторская задолженность по страхованию

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

4.20. Договоры аренды

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. С этой целью Группа определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Когда Группа является арендатором, Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Группа производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

4.21. Капитал

(a) Уставный капитал

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров, вычитаются из собственного капитала.

(b) Резервный капитал

Резервный капитал представляет собой резерв, который Группа создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Головной Компании.

(c) Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи представляет собой накопленные нереализованные прибыли от переоценки данных финансовых активов по справедливой стоимости за вычетом налогового эффекта.

(d) Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нереализованные прибыли от переоценки основных средств за вычетом налогового эффекта.

(e) Дивиденды

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

4.22. Признание доходов и расходов

(a) Премии

Для долгосрочных договоров с регулярной оплатой премий, дебиторская задолженность в размере годового взноса начисляется на дату начала очередного страхового года.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования и долгосрочным договорам страхования с единовременной оплатой взноса начисляется в момент вступления в силу договора.

Премии признаются в качестве дохода пропорционально сроку действия договора, начиная с даты вступления в силу страхового полиса.

(b) Инвестиционные доходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, учитывая эффективную доходность актива или применимую колеблющуюся ставку. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые признаются на дату, когда у Группы возникает право на их получение.

(c) Реализованные прибыли и убытки, отраженные в прибылях и убытках

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

(d) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

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

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

4.23. Представление потоков денежных средств

Группа классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации финансовых активов как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

4.24. Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Активы, получение и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как краткосрочные активы. Активы, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы.

Анализ активов по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателя	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 364 816	-	2 364 816
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	6 403 516	317 000	6 720 516
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	20 833	20 833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 252 171	303 018	2 555 189
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	490 553	-	490 553
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 680 044	62 089	1 742 133
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	88 609	-	88 609
Доля перестраховщиков в страховых резервах	244 444	9 697	254 141
Инвестиционное имущество	-	93 708	93 708
Нематериальные активы	-	33 969	33 969
Основные средства	-	2 409 511	2 409 511
Отложенные аквизиционные расходы	1 498 544	46 347	1 544 891
Требования по налогу на прибыль	308 826	-	308 826
Отложенные налоговые активы	-	11 484	11 484
Прочие активы	309 647	46 758	356 405
Итого активов	15 641 170	3 354 414	18 995 584

Анализ активов по состоянию на 31.12.2018:

Наименование показателя	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 146 596	-	2 146 596
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	5 530 386	273 000	5 803 386
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	17 624	17 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 471 482	746 730	3 218 212
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	524 533	-	524 533
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 402 980	93 062	1 496 042
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	115 391	4 944	120 335
Доля перестраховщиков в страховых резервах	284 107	23 676	307 783
Инвестиционное имущество	-	93 708	93 708
Нематериальные активы	-	30 713	30 713
Основные средства	-	2 029 894	2 029 894
Отложенные аквизиционные расходы	1 316 680	40 722	1 357 402
Требования по налогу на прибыль	317 845	-	317 845
Отложенные налоговые активы	-	11 232	11 232
Прочие активы	276 579	39 111	315 690
Итого активов	14 386 579	3 404 416	17 790 995

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Денежные средства в кассе	9 106	9 141
Денежные средства в пути	2 061	1 623
Денежные средства на расчетных счетах	1 486 929	794 429
Депозиты в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	866 720	1 341 364
Прочие денежные средства	-	39
Итого	2 364 816	2 146 596

По состоянию на 31.12.2019 у Группы были остатки денежных средств в 2 банках (31.12.2018: в 3 банках) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 200 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 855 288 тыс. руб. (2018: 1 742 300 тыс. руб.), или 78% (2018: 81%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

В связи с судебным разбирательством с налоговой инспекцией по состоянию на 31.12.2019 по исполнительному листу были ограничены права Группы на распоряжение принадлежащими ей денежными средствами на расчетных счетах в банках на общую сумму 831 544 тыс. руб. (2018: ограничений на использование денежных средств не было).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 34.2

6. Депозиты и прочие размещенные средства в банках

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Депозиты в кредитных организациях	6 397 758	5 530 386
Прочие размещенные средства	322 758	273 000
Итого	6 720 516	5 803 386

По состоянию на 31.12.2019 депозиты в кредитных организациях размещены на срок от 91 дня до 288 дней под номинальную процентную ставку 4,09%-7,59% по депозитам в рублях, депозиты в валюте отсутствуют. По состоянию на 31.12.2018 депозиты в кредитных организациях размещены на срок от 91 дня до 367 дней под номинальную процентную ставку 4,64%-8,5% по депозитам в рублях, депозиты в валюте отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2019 у Группы были остатки депозитов в 8 банках (2018: в 8 банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 5 903 686 тыс. руб. (на 31.12.2018: 5 448 416 тыс. руб.), или 88% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в банках (на 31.12.2018: 94%).

В связи с судебным разбирательством с налоговой инспекцией по состоянию на 31.12.2019 по исполнительному листу были ограничены права Группы на распоряжение принадлежащими ей денежными средствами на депозитных счетах в банках на общую сумму 275 000 тыс. руб. (2018: ограничений на использование денежных средств на депозитных счетах не было).

26

Вся сумма депозитов по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 является непросроченной и необесцененной. Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в банках представлена в Примечании 34.2

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Долевые ценные бумаги, в том числе:	20 833	17 624
нефинансовых организаций	20 833	17 624
Итого	20 833	17 624

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31.12.2019 включают:

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 439	1 580	3 019	(1 580)	1 439
кредитных организаций	-	1 547	1 547	(1 547)	-
нефинансовых организаций	1 439	33	1 472	(33)	1 439
Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 553 750	-	2 553 750	-	2 553 750
Правительства Российской Федерации	301 587	-	301 587	-	301 587
кредитных организаций	659 452	-	659 452	-	659 452
некредитных финансовых организаций	1 082 202	-	1 082 202	-	1 082 202
нефинансовых организаций	510 509	-	510 509	-	510 509
Итого	2 555 189	1 580	2 556 769	(1 580)	2 555 189

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31.12.2018 включают:

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 439	1 580	3 019	(1 580)	1 439
кредитных организаций	-	1 547	1 547	(1 547)	-
нефинансовых организаций	1 439	33	1 472	(33)	1 439
Долговые ценные бумаги, в том числе:	3 216 773	-	3 216 773	-	3 216 773
Правительства Российской Федерации	203 932	-	203 932	-	203 932
кредитных организаций	959 829	-	959 829	-	959 829
некредитных финансовых организаций	1 541 661	-	1 541 661	-	1 541 661
нефинансовых организаций	511 351	-	511 351	-	511 351
Итого	3 218 212	1 580	3 219 792	(1 580)	3 218 212

По состоянию на 31.12.2019 долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представляли собой рублевые облигации со сроком погашения в 2021-2027 годах (2018: 2019-2027), имеющие эффективную доходность к погашению в диапазоне 5,25-6,17%% (2018: 7,16-8,66%%).

По состоянию на 31.12.2019 долговые ценные бумаги кредитных организаций представляли собой рублевые облигации 3 крупных российских банков (2018: 4 крупных российских банков) со сроком погашения в 2020 году (2018: 2019-2020), имеющие эффективную доходность к погашению в диапазоне 4,23-5,96%% (2018: 7,58-10,58%%).

По состоянию на 31.12.2019 долговые ценные бумаги прочих организаций представляли собой рублевые облигации 4 российских эмитентов (2018: 7 российских эмитентов) со сроком погашения в 2020 году (2018: 2019-2020), имеющие эффективную доходность к погашению в диапазоне 5,70-7,48%% (2018: 8,1-9,32%%).

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 34.2

24

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31.12.2019 включают:

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Облигации Правительства Российской Федерации	490 553	-	490 553	-	490 553
Итого	490 553	-	490 553	-	490 553

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на 31.12.2018 включают:

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Облигации нефинансовых организаций	524 533	-	524 533	-	524 533
Итого	524 533	-	524 533	-	524 533

По состоянию на 31.12.2019 долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представляли собой валютные облигации со сроком погашения в 2020 году (2018: 2019), имеющие эффективную доходность к погашению 1,47% (2018: 4,08%).

Анализ кредитного качества финансовых активов, удерживаемых до погашения, раскрывается в Примечании 34.2. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 36.2.

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования включает:

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1 340 666	1 147 882
Дебиторская задолженность страхователей по операциям со страхования	3 881	3 882
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	44 191	65 910
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	81 456	98 060
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	186 464	169 773
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	57 343	60 519
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	184 447	120 117
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	7 678	9 656
Резерв под обесценение	(163 993)	(179 757)
Итого	1 742 133	1 496 042

По состоянию на 31.12.2019 было 26 дебиторов (2018: 28 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 5 000 тыс. руб. по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 483 913 тыс. руб. (2018: 550 906 тыс. руб.), или 28% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования (2018: 37%).

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования за год, закончившийся 31.12.2019:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по страхователям	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	(2 452)	(40 526)	(109 277)	(13 254)	(4 574)	(9 674)	(179 757)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 452	(6 803)	(21 440)	(726)	(845)	448	(26 914)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	16 657	11 971	2 620	4 787	6 462	42 497
Прочие движения	-	158	-	-	-	23	181
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	(30 514)	(118 746)	(11 360)	(632)	(2 741)	(163 993)

28

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования за год, закончившийся 31.12.2018:

Наименование показателя	Дебитор- ская задолжен- ность по расчетам по прямому возмеще- нию убытков	Дебитор- ская задолжен- ность страхо- вателей	Дебитор- ская задолжен- ность по субро- гациям и регрессам	Дебитор- ская задолжен- ность по расчетам с агентами и брокерами	Дебитор- ская задолжен- ность по догово- рам, передан- ным в перестрах- ование	Дебитор- ская задолжен- ность по договорам, принятым в перестра- хование	Итого
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	(3 381)	(43 333)	(110 008)	(22 570)	-	(7 812)	(187 104)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	696	(1 672)	(57 429)	(707)	(5 057)	(5 063)	(69 232)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	233	4 479	58 160	10 023	484	3 200	76 579
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	(2 452)	(40 526)	(109 277)	(13 254)	(4 573)	(9 675)	(179 757)

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования раскрывается в Примечании 34.2. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 36.2.

11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2019 включают:

Наименование показателя	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы выданные	23 153	2 270	25 423	(2 270)	23 153
Сделки обратного репо	14 732	-	14 732	-	14 732
Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 165	-	2 165	-	2 165
Прочая дебиторская задолженность	48 559	435 815	484 374	(435 815)	48 559
Итого	88 609	438 085	526 694	(438 085)	88 609

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31.12.2018 включают:

Наименование показателя	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы выданные	16 981	-	16 981	-	16 981
Сделки обратного репо	62 642	-	62 642	-	62 642
Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	388	-	388	-	388
Прочая дебиторская задолженность	40 324	438 424	478 748	(438 424)	40 324
Итого	120 335	438 424	558 759	(438 424)	120 335

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 36.2.

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за год, закончившийся 31.12.2019:

Наименование показателя	Займы выданные	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	(438 424)	(438 424)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(2 270)	(4 063)	(6 333)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	6 672	6 672
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	(2 270)	(435 815)	(438 085)

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за год, закончившийся 31.12.2018:

Наименование показателя	Прочая	Итого
-------------------------	--------	-------

	дебиторская задолженность	
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	(144 670)	(144 670)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(313 469)	(313 469)
Восстановление резерва под обесценение	6 353	6 353
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	13 362	13 362
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	(438 424)	(438 424)

12. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах

Состав страховых резервов на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года:

Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	7 130 111	(196 663)	6 933 448	6 563 912	(198 417)	6 365 495
Резервы убытков	3 147 457	(55 364)	3 092 093	3 504 240	(109 366)	3 394 874
Резерв расходов на урегулирование убытков	155 679	(6 280)	149 399	195 039	-	195 039
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(191 461)	3 177	(188 284)	(168 522)	-	(168 522)
Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(50 433)	989	(49 444)	(37 782)	-	(37 782)
Итого	10 191 353	(254 141)	9 937 212	10 056 887	(307 783)	9 749 104

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 Группа не формировала резерв неистекшего риска, в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

12.1. Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2019			За год, закончившийся 31.12.2018		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	6 563 912	(198 417)	6 365 495	5 775 678	(153 173)	5 622 505
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	15 107 442	(760 955)	14 346 487	13 915 461	(755 807)	13 159 654
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(14 541 243)	762 709	(13 778 534)	(13 127 227)	710 563	(12 416 664)
На конец отчетного периода	7 130 111	(196 663)	6 933 448	6 563 912	(198 417)	6 365 495

12.2. Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2019			За год, закончившийся 31.12.2018		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	3 504 240	(109 366)	3 394 874	3 521 317	(153 302)	3 368 015
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	7 821 794	(76 282)	7 745 512	7 307 352	(102 119)	7 205 233
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(676 927)	33 468	(643 459)	(930 863)	50 758	(880 105)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(7 501 650)	96 816	(7 404 834)	(6 393 566)	95 297	(6 298 269)
На конец отчетного периода	3 147 457	(55 364)	3 092 093	3 504 240	(109 366)	3 394 874

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2019			За год, закончившийся 31.12.2018		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	195 039	-	195 039	208 735	-	208 735
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	407 005	(4 036)	402 969	414 186	(583)	413 603
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(40 876)	(12 101)	(52 977)	(45 662)	(229)	(45 891)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(405 489)	9 857	(395 632)	(382 220)	812	(381 408)
На конец отчетного периода	155 679	(6 280)	149 399	195 039	-	195 039

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2019			За год, закончившийся 31.12.2018		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	168 522	-	168 522	177 881	-	177 881
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	219 487	(2 956)	216 531	205 213	(377)	204 836
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(260 670)	549	(260 121)	(243 982)	1 345	(242 637)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	64 122	(770)	63 352	29 410	(968)	28 442
На конец отчетного периода	191 461	(3 177)	188 284	168 522	-	168 522

12.5. Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2019			За год, закончившийся 31.12.2018		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	37 782	-	37 782	28 276	-	28 276
Актуарная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	123 383	(959)	122 424	118 892	(310)	118 582
Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода	(144 172)	-	(144 172)	(113 604)	422	(113 182)
Изменение актуарной оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах	33 440	(30)	33 410	4 218	(112)	4 106
На конец отчетного периода	50 433	(989)	49 444	37 782	-	37 782

12.6. Анализ развития убытков

Анализ развития резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков – брутто-перестрахование:

Наименование показателя	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	2 546 592	3 024 304	3 540 594	3 730 052	3 699 279
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2014 год	-	-	-	-	-
2015 год	1 908 024	-	-	-	-
2016 год	2 222 177	1 688 472	-	-	-
2017 год	2 254 881	1 829 762	1 877 994	-	-
2018 год	2 288 536	1 900 123	2 090 712	1 858 834	-
2019 год	2 291 037	1 923 389	2 205 570	2 175 916	2 092 877
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2014 год	-	-	-	-	-
2015 год	2 667 470	-	-	-	-
2016 год	2 452 267	2 400 953	-	-	-
2017 год	2 346 654	2 070 539	2 849 289	-	-
2018 год	2 337 426	2 002 035	2 462 296	2 753 527	-
2019 год	2 310 474	2 007 448	2 385 889	2 571 904	2 981 476
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	236 118	1 016 856	1 154 705	1 158 148	717 803
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	9,27%	33,62%	32,61%	31,05%	19,40%

Анализ развития резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование:

Наименование показателя	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	2 259 087	2 746 355	3 327 427	3 576 750	3 589 913
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2014 год	-	-	-	-	-
2015 год	1 827 336	-	-	-	-
2016 год	2 117 040	1 642 482	-	-	-
2017 год	2 252 025	1 789 741	1 830 124	-	-
2018 год	2 282 953	1 894 536	2 083 726	1 820 975	-
2019 год	2 285 454	1 915 679	2 181 072	2 112 464	2 032 514
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2014 год	-	-	-	-	-
2015 год	2 384 572	-	-	-	-
2016 год	2 331 333	2 269 135	-	-	-
2017 год	2 343 798	2 030 518	2 801 418	-	-
2018 год	2 331 842	1 996 433	2 399 958	2 650 754	-
2019 год	2 304 890	1 984 982	2 346 099	2 489 687	2 893 477
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(45803)	761 373	981 328	1 087 063	696 436
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(2,03)%	27,72%	29,49%	30,39%	19,40%

12.7. Анализ чувствительности оценки резервов убытков

Для резервов убытков был выполнен анализ чувствительности, используя треугольники оплаченных убытков. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Группа использует 2 метода.

Во-первых, Группа определяет чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития. Для этого Группа рассчитывает коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%. Для этого используется стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му процентилю. Разница между резервами, посчитанными используя коэффициенты развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности по первому методу.

Во-вторых, Группа использует увеличение на 5 или 10% от значения прогнозируемого коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по состоянию на 31.12.2019 по всем линиям бизнеса в следующих суммах:

Изменяемая предпосылка	Влияние на величину резервов
Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5%	645 254
Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10%	986 640
Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5%	1 103 347
Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10%	1 525 500

13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество включает стоимость участков, предназначенных для сельскохозяйственного пользования, принадлежащих дочерней компании Группы. Балансовая стоимость данных участков равна их справедливой стоимости. Группа сдает данные участки в операционную аренду.

14. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2017, в том числе:	13 353	3 493	-	16 846
Первоначальная стоимость	15 941	4 059	8	20 008
Накопленная амортизация	(2 588)	(566)	(8)	(3 162)
Поступление	92	14 244	-	14 336
Затраты на создание	7 013	-	-	7 013
Амортизационные отчисления	(3 410)	(4 072)	-	(7 482)
Балансовая стоимость на 31.12.2018, в том числе:	17 048	13 665	-	30 713
Первоначальная стоимость	23 045	18 303	8	41 356
Накопленная амортизация	(5 997)	(4 638)	(8)	(10 643)
Поступление	2 128	4 780	420	7 328
Затраты на создание	6 319	-	-	6 319
Амортизационные отчисления	(3 508)	(6 865)	(18)	(10 391)
Балансовая стоимость на 31.12.2019, в том числе:	21 987	11 580	402	33 969
Первоначальная стоимость	31 492	23 083	428	55 003
Накопленная амортизация	(9 505)	(11 503)	(26)	(21 034)

15. Основные средства

Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2017, в том числе:	1 979 340	37 327	943	33 871	6 154	2 057 635
Первоначальная стоимость	2 456 554	141 922	943	102 043	44 627	2 746 089
Накопленная амортизация	(477 214)	(104 595)	-	(68 172)	(38 473)	(688 454)
Поступление	-	23 549	38 507	14 235	348	76 639
Выбытие	-	-	(36 735)	(526)	-	(37 261)
Амортизационные отчисления	(38 533)	(18 532)	-	(12 542)	(1 371)	(70 978)
Переоценка	4 006	-	-	-	-	4 006
Прочее	(147)	-	-	-	-	(147)
Балансовая стоимость на 31.12.2018, в том числе:	1 944 666	42 344	2 715	34 038	5 131	2 029 894
Первоначальная стоимость	2 462 371	159 736	2 715	108 796	44 314	2 777 932
Накопленная амортизация	(517 705)	(117 392)	-	(73 758)	(39 183)	(748 038)
Поступление	340 000	8 594	366 660	20 377	-	735 631
Выбытие	-	-	(369 295)	(640)	(5)	(369 940)
Амортизационные отчисления	(44 387)	(18 726)	-	(13 882)	(1 338)	(78 333)
Переоценка	92 286	-	-	-	-	92 286
Прочее	-	(4)	-	-	(23)	(27)
Балансовая стоимость на 31.12.2019, в том числе:	2 332 565	32 208	80	40 893	3 765	2 409 511
Первоначальная стоимость	2 894 657	168 326	80	128 533	44 286	3 235 882
Накопленная амортизация	(562 092)	(136 118)	-	(87 640)	(40 521)	(826 371)

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31.12.2019 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 1 535 478 тыс. руб. (2018: 1 466 666 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 307 095 тыс. руб. (2018: 293 333 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31.12.2019 составила бы 797 087 тыс. руб. (на 31.12.2018: 478 000 тыс. руб.).

Основные объекты недвижимости, принадлежащие Группе:

Адрес	Площадь, кв. м.	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
г. Москва, Садовническая наб., 23	3 446	1 515 815	(331 115)	1 184 700
г. Москва, Садовническая наб., 32	1 649	395 504	(5 344)	390 160
г. Санкт-Петербург, Невский пр-кт, д.123-125 "А"	1 187	276 399	(64 149)	212 250
г. Москва, Лавров переулок, д.8, стр.1	269	110 493	(14 003)	96 490
г. Москва, Озерковская наб., д.2/1	432	224 697	(73 947)	150 750
г. Сургут, ул. Энгельса, 11-Б	673	77 342	(21 072)	56 270

34

16. Отложенные аквизиционные доходы и расходы**16.1. Изменение отложенных аквизиционных расходов**

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Отложенные аквизиционные расходы на начало отчетного периода	1 357 402	1 155 785
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	187 489	201 617
отложенные аквизиционные расходы за период	3 316 396	2 869 258
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(3 128 907)	(2 667 641)
Отложенные аквизиционные расходы на конец отчетного периода	1 544 891	1 357 402

16.2. Изменение отложенных аквизиционных доходов

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Отложенные аквизиционные доходы на начало отчетного периода	54 776	35 353
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(3 046)	19 423
отложенные аквизиционные доходы за период	108 526	108 257
амортизация отложенных аквизиционных доходов	(111 572)	(88 834)
Отложенные аквизиционные доходы на конец отчетного периода	51 730	54 776

17. Прочие активы

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	165 752	153 736
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	92 427	78 153
Предоплаты по тендерам	33 553	20 553
Расчеты по социальному страхованию	10 489	14 964
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7 403	7 296
Расчеты с персоналом	175	398
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	149	-
Запасы	46 758	39 111
Прочее	182	1 479
Резерв под обесценение прочих активов	(483)	-
Итого	356 405	315 690

18. Займы и прочие привлеченные средства

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 займы представляют собой займы, полученные у юридических лиц дочерней компанией, входящей в Группу.

19. Кредиторская задолженность по операциям страхования

Кредиторская задолженность по операциям страхования включает:

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	140 889	139 891
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	10 066	11 920
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	204 263	236 511
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	802 264	705 722
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	54 842	34 065
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	144 036	139 922
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	69	78
Итого	1 356 429	1 268 109

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 36.2.

20. Резервы – оценочные обязательства

Состав резервов-оценочных обязательств на 31.12.2019:

Наименование показателя	Налоговые риски	Некомпенсируе мые убытки по ОСАГО	Итого
На начало отчетного периода	242 025	28 606	270 631
Создание резервов	212 193	40 867	253 060
Использование резервов	-	(37 759)	(37 759)
На конец отчетного периода	454 218	31 714	485 932

Состав резервов-оценочных обязательств на 31.12.2018:

Наименование показателя	Налоговые риски	Некомпенсируе мые убытки по ОСАГО	Итого
На начало отчетного периода	-	-	-
Создание резервов	242 025	83 262	325 287
Использование резервов	-	(36 342)	(36 342)
Восстановление неиспользованных резервов	-	(18 314)	(18 314)
На конец отчетного периода	242 025	28 606	270 631

Резерв - оценочное обязательство, показанный в столбце Налоговые риски, создан в отношении ожидаемых расходов на оплату штрафов и пени, требования об уплате которых предъявлены Группе по итогам проведенной налоговыми органами проверки в 2018 году. Руководство Группы полагает, что отраженные суммы являются наилучшей расчетной оценкой затрат, необходимых для урегулирования данного обязательства.

Резерв - оценочное обязательство, показанный в столбце Некомпенсируемые убытки по ОСАГО, создан на покрытие некомпенсируемых страховщиком причинителя вреда выплат страхователям по прямому возмещению убытков в рамках обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев.

21. Прочие обязательства

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Расчеты с персоналом	128 421	114 286
Расчеты по социальному страхованию	66 815	54 627
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	42 057	35 992
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	17 602	48 232
Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	11 384	7 586
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	20
Расчеты с акционерами, участниками	17 601	10 124
Расчеты с прочими кредиторами	9 353	7 083
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	14 589	11 979
Налог на добавленную стоимость полученный	15	-
Прочие обязательства	4 618	426
Итого	312 455	290 355

22. Уставный капитал

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций Группы по состоянию на 31.12.2019 составляет 85 000 000 шт. (2018: 85 000 000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 24 руб. (2018: 24 руб.).

Уставный капитал Группы внесен акционерами денежными средствами в рублях Российской Федерации. Акционеры имеют право на получение дивидендов в рублях Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Головная компания и ее дочерние компании распределяют доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Головной компании Группы по состоянию на 31.12.2019 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составляла 1 225 653 тыс. руб. (2018: 1 065 588 тыс. руб.)

23. Резервы переоценки

Изменение резерва переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также резерва переоценки основных средств представлено в таблице:

Наименование показателя	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств
На 31.12.2017	16 378	1 188 847
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(19 998)	-
Налоговый эффект от переоценки	4 000	-
Выбытие резерва переоценки в связи с продажей финансовых активов	(170)	-
Налоговый эффект от выбытия резерва	34	-
Прибыль от переоценки основных средств	-	4 006
Налоговый эффект от переоценки	-	(801)
Перенос амортизации переоценки основных средств	-	(23 399)
Налоговый эффект от переноса амортизации переоценки основных средств	-	4 680
Прочее движение	-	-
На 31.12.2018	244	1 173 333
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	17 780	-
Налоговый эффект от переоценки	(3 556)	-
Выбытие резерва переоценки в связи с продажей финансовых активов	31	-
Налоговый эффект от выбытия резерва	(6)	-
Прибыль от переоценки основных средств	-	92 286
Налоговый эффект от переоценки	-	(18 457)
Перенос амортизации переоценки основных	-	(23 474)
Налоговый эффект от переноса амортизации переоценки основных средств	-	4 695
Прочее движение	-	-
На 31.12.2019	14 493	1 228 383

24. Страховые премии – нетто-перестрахование

24.1. Страховые премии по операциям страхования

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	14 938 159	13 773 004
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	313 768	295 661
Возврат премий	(144 485)	(153 204)
Итого	15 107 442	13 915 461

24.2. Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Премии, переданные в перестрахование	(767 749)	(761 197)
Возврат премий, переданных в перестрахование	6 794	5 390
Итого	(760 955)	(755 807)

25. Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование

25.1. Выплаты по операциям страхования

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(7 368 603)	(6 275 066)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	(133 047)	(118 500)
Итого	(7 501 650)	(6 393 566)

34

25.2. Расходы по урегулированию убытков:

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Прямые расходы, в том числе:	(173 746)	(163 783)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(79 047)	(58 656)
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	(1 130)	(1 025)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(72 322)	(94 103)
прочие прямые расходы	(21 247)	(9 999)
Косвенные расходы, в том числе:	(231 743)	(218 437)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(223 167)	(209 691)
прочие косвенные расходы	(8 576)	(8 746)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(405 489)	(382 220)
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	9 857	812
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(395 632)	(381 408)

25.3. Изменение резервов убытков

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Изменение резерва убытков	356 783	17 077
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	39 360	13 697
Итого	396 143	30 774

25.4. Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(54 002)	(43 936)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	6 280	-
Итого	(47 722)	(43 936)

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

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Доходы от регрессов и суброгаций	260 670	243 982
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(549)	(1 345)
Доходы, связанные с получением годных остатков	144 172	113 604
Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	-	(422)
Итого	404 293	355 819

25.6. Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование:

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	22 939	(9 359)
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(3 177)	-
Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	12 651	9 505
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	(989)	-
Итого	31 424	146

38

26. Расходы по ведению операций по страхованию, - нетто-перестрахование

26.1. Аквизиционные расходы

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Вознаграждение страховым агентам	(2 963 960)	(2 570 573)
Вознаграждение страховым брокерам	(180 753)	(131 693)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	(37 504)	(40 728)
Прочие переменные расходы, связанные с заключением договоров	(427 936)	(230 066)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(1 163 105)	(1 060 528)
Расходы на рекламу	(39 796)	(27 291)
Расходы по предстраховой экспертизе	(25 376)	(17 802)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(6 843)	(5 296)
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(104)	(78)
Итого	(4 845 377)	(4 084 055)

26.2. Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Изменение отложенных аквизиционных расходов	187 489	201 617
Изменение отложенных аквизиционных доходов	3 046	(19 423)
Итого	190 535	182 194

27. Прочие доходы и расходы по страхованию

27.1. Отчисления от страховых премий

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(120 880)	(115 653)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	(2 358)	(2 034)
Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	(6 161)	(5 539)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	(4 779)	(3 039)
Итого	(134 178)	(126 265)

27.2. Прочие доходы по страхованию

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	365 647	329 679
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	448	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	577	240
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	25 910	12 723
Тантёмы по договорам, переданным в перестрахование	8 378	2 579
Итого	400 960	345 221

27.3. Прочие расходы по страхованию:

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(26 969)	(64 573)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	(845)	(5 057)
Тантёмы по договорам, принятым в перестрахование	(729)	(264)
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(466 865)	(446 595)
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	(155 231)	(198 896)
Прочие расходы	(48 685)	(40 137)
Итого	(699 324)	(755 522)

39

28. Процентные доходы

Наименование показателя	2019 год	2018 год
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	225 990	256 514
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	14 560	12 381
По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	496 641	420 137
По займам выданным и прочим размещенным средствам	11 791	7 952
Прочее	2 356	24 951
Итого	751 338	721 935

29. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Результат от реализации, в том числе:	-	(233)
по долговым ценным бумагам	-	(233)
Итого	-	(233)

30. Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 494	2 178
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	-	49 367
Итого	2 494	51 545

31. Общие и административные расходы

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Расходы на персонал	(581 156)	(571 344)
Расходы по аренде	(105 389)	(104 944)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(133 323)	(82 873)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(90 876)	(83 509)
Амортизация основных средств	(78 333)	(70 978)
Расходы на услуги банков	(58 179)	(45 890)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(53 332)	(50 285)
Транспортные расходы	(32 201)	(31 809)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(29 609)	(23 737)
Командировочные расходы	(11 475)	(10 282)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(10 391)	(7 484)
Расходы по страхованию	(3 997)	(4 338)
Прочие административные расходы	(132 641)	(96 624)
Итого	(1 320 902)	(1 184 097)

32. Прочие доходы и расходы**32.1. Прочие доходы:**

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Комиссионные и аналогичные доходы	303	507
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	5 950	3 906
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	6 353
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	13 192	13 876
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	240
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	7 551	11 271
Прочие доходы	5 826	7 057
Итого	32 822	43 210

32.2. Прочие расходы:

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Начисленные штрафы и пени по итогам налоговой проверки	(212 193)	(242 066)
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(4 546)	(313 469)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(37 084)	(3 343)
Прочие расходы	(38 740)	(33 343)
Итого	(292 563)	(592 221)

33. Налог на прибыль

(a) Расход по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли и убытка в разрезе компонентов:

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(621 242)	(734 617)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(136 459)	(16 283)
Итого, в том числе:	(757 701)	(750 900)
Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(22 019)	3 233
расходы по налогу на прибыль	(735 682)	(754 133)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2018 г.: 20%).

(b) Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	894 879	887 411
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке	(178 976)	(177 482)
Поправки на расходы, не принимаемые к налогообложению	(76 106)	(126 692)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым составляет 15 %	8 607	9 148
Налоги, начисленные за предыдущие отчетные периоды	(489 207)	(459 107)
Расходы по налогу на прибыль	(735 682)	(754 133)

В 2018 году налоговыми органами была проведена проверка соблюдения Компанией порядка расчета и уплаты налога на прибыль. По итогам данной проверки Компании были предъявлены требования по доплате налога на прибыль за предшествующие отчетные периоды. В связи с этим Группа отразила в отчетности дополнительные обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 948 314 тыс. руб. (2018: 459 107 тыс. руб.), показанные в таблице выше по статье Налоги, начисленные за предыдущие отчетные периоды. Руководство Группы полагает, что отраженные суммы являются наилучшей расчетной оценкой затрат, необходимых для урегулирования данного обязательства.

(c) Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении и их нетто величина представлены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Отложенные налоговые активы	11 484	11 232
Отложенные налоговые обязательства	(630 837)	(494 126)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(619 353)	(482 894)

44

Налоговое воздействие временных разниц за год, закончившийся 31.12.2019:

Наименование показателя	01.01.2019	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Доля перестраховщиков в страховых резервах	5 721	622	-	6 343
Резерв отпусков	28 141	3 194	-	31 335
Финансовые активы	3 326	51	(594)	2 783
Прочее	11 763	(10)	-	11 753
Отложенные налоговые активы	48 951	3 857	(594)	52 214
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы	-	3 043	2 968	6 011
Основные средства	327 404	(7 099)	18 457	338 762
Страховые резервы	194 524	122 713	-	317 237
Инвестиционное имущество	9 873	(9 873)	-	-
Прочее	44	9 513	-	9 557
Отложенные налоговые обязательства	531 845	118 297	21 425	671 567
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(482 894)	(114 440)	(22 019)	(619 353)

Налоговое воздействие временных разниц за год, закончившийся 31.12.2018:

Наименование показателя	01.01.2018	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Доля перестраховщиков в страховых резервах	8 960	(3 239)	-	5 721
Резерв отпусков	37 569	(9 428)	-	28 141
Финансовые активы	-	3 326	-	3 326
Прочее	7 875	3 888	-	11 763
Отложенные налоговые активы	54 404	(5 453)	-	48 951
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	333 872	(7 269)	801	327 404
Страховые резервы	181 920	12 604	-	194 524
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 873	-	9 873
Инвестиционное имущество	5 151	(1 117)	(4 034)	-
Прочее	72	(28)	-	44
Отложенные налоговые обязательства	521 015	14 063	(3 233)	531 845
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(466 611)	(19 516)	3 233	(482 894)

34. Управление рисками

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

34.1. Страховой риск

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

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

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования в разрезе страховых продуктов представлена по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателей	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Личное страхование	1 398 838	357 132	12 977	-	-	1 768 947
Страхование автотранспорта	2 090 312	1 050 689	34 263	(158 819)	(49 444)	2 967 001
Страхование имущества	1 110 931	532 349	38 623	-	-	1 681 903
ОСАГО	2 035 642	1 010 555	41 810	(29 465)	-	3 058 542
ОСОПО	14 185	2 613	33	-	-	16 831
ОСГОП	19 053	9 251	1 543	-	-	29 847
Прочие виды страхования	264 487	129 504	20 150	-	-	414 141
Итого	6 933 448	3 092 093	149 399	(188 284)	(49 444)	9 937 212

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования в разрезе страховых продуктов представлена по состоянию на 31.12.2018:

Наименование показателей	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Личное страхование	1 268 797	481 544	16 270	-	-	1 766 611
Страхование автотранспорта	2 056 389	1 132 933	42 820	(145 450)	(37 782)	3 048 910
Страхование имущества	860 759	507 219	40 169	-	-	1 408 147
ОСАГО	1 908 481	1 071 649	70 146	(23 072)	-	3 027 204
ОСОПО	15 624	4 854	148	-	-	20 626
ОСГОП	21 745	8 246	536	-	-	30 527
Прочие виды страхования	233 700	188 429	24 950	-	-	447 079
Итого	6 365 495	3 394 874	195 039	(168 522)	(37 782)	9 749 104

34.2. Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Группы будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Группой. Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам отчета о финансовом положении на 31.12.2019 и на 31.12.2018 представлен балансовой стоимостью соответствующих активов. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость финансовых активов, отраженных на балансе Группы. Концентрации кредитного риска раскрыты в соответствующих примечаниях к отчетности.

Группа осуществляет контроль над кредитным риском посредством разработки и применения кредитной политики, установления кредитного лимита для каждого контрагента и/или группы контрагентов, географического или отраслевого сегмента, а также выбора контрагентов, имеющих общепризнанные кредитные рейтинги, в качестве приоритетных партнеров.

43

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

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

(а) Информация о кредитном качестве финансовых и страховых активов

Информация о кредитном качестве финансовых и страховых активов на 31.12.2019:

Наименование показателя	AA	BBB	BB	B	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	1 866 146	440 459	45 677	1 367	2 353 649
денежные средства на расчетных счетах	-	1 335 996	130 919	18 647	1 367	1 486 929
депозиты в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	-	530 150	309 540	27 030	-	866 720
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	-	2 114 778	4 181 974	5 010	418 754	6 720 516
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	1 373 585	669 656	-	510 509	2 553 750
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	301 587	-	-	-	301 587
долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	48 127	611 325	-	-	659 452
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1 023 871	58 331	-	-	1 082 202
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	510 509	510 509
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	490 553	-	-	-	490 553
долговые ценные бумаги прочих организаций	-	490 553	-	-	-	490 553
Дебиторская задолженность по операциям страхования	269	57 482	28 283	12 079	1 644 020	1 742 133
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	14 732	-	-	73 877	88 609
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12 081	111 349	85 599	34 705	10 407	254 141
Итого	12 350	6 028 625	5 405 971	97 471	2 658 934	14 203 351

44

Информация о кредитном качестве финансовых и страховых активов на 31.12.2018:

Наименование показателя	AA	BBB	BB	B	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	1 530 656	571 821	32 696	620	2 135 793
денежные средства на расчетных счетах	-	640 725	121 783	31 301	620	794 429
депозиты в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	-	889 931	450 038	1 395	-	1 341 364
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	-	1 426 974	4 310 690	16 796	48 926	5 803 386
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	1 630 389	768 868	306 165	511 351	3 216 773
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	203 932	-	-	-	203 932
долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	47 298	606 366	306 165	-	959 829
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1 379 159	162 502	-	-	1 541 661
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	511 351	511 351
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	524 533	-	-	-	524 533
долговые ценные бумаги прочих организаций	-	524 533	-	-	-	524 533
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 004	66 499	133 499	75 733	1 219 307	1 496 042
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	120 335	120 335
Доля перестраховщиков в страховых резервах	30 755	147 493	73 466	50 555	5 514	307 783
Итого	31 759	5 326 544	5 858 344	481 945	1 906 053	13 604 645

(b) Информация о кредитном качестве просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования

Информация о кредитном качестве просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования на 31.12.2019:

Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по страховым договорам	1 323	264	9	1	3	1 600
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	37 626	126 721	164 347
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	7 722	22 792	30 514
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	2 741	2 741
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	632	632

Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	29 189	89 557	118 746
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	715	10 645	11 360
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	354	354
Итого	1 323	264	9	37 627	126 724	165 947

Информация о кредитном качестве просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования на 31.12.2018:

Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по страховым договорам	290	152	37	6	2 115	2 600
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	16 109	9 313	154 336	179 758
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	2 452	2 452
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	16 109	9 313	15 104	40 526
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	9 674	9 674
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	4 574	4 574
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	109 277	109 277
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	13 255	13 255
Итого	290	152	16 146	9 319	156 451	182 358

34.3. Ценовой риск

Группа подвержена рыночному риску, который связан с наличием у Группы долевого финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям. Группа устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят, и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

В случае изменения справедливой стоимости долевого инструментов на +/-20%, Группа получила бы/понесла бы чистую прибыль/убыток до налога в размере +/- 3 333 тыс. руб. на отчетную дату (31.12.2018: прибыль/убыток до налога +/- 2 820 тыс. руб. на отчетную дату).

34.4. Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Группы риску изменения валютных курсов.

Краткий обзор монетарных финансовых и страховых активов и обязательств Группы на 31.12.2019 в разрезе основных валют, в которых они номинированы:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 323 141	39 043	2 632	-	2 364 816
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	6 720 516	-	-	-	6 720 516
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 553 750	-	-	-	2 553 750
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	490 553	-	-	490 553
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 712 242	11 628	15 104	3 159	1 742 133
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	88 609	-	-	-	88 609
Доля перестраховщиков в резервах убытков	53 949	1 091	324	-	55 364
Итого активов	13 452 207	542 315	18 060	3 159	14 015 741
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	10	-	-	-	10
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 324 854	12 604	17 727	1 244	1 356 429
Резервы убытков	3 038 596	18 248	494	3 904	3 061 242
Прочие финансовые обязательства	312 455	-	-	-	312 455
Итого обязательств	4 675 915	30 852	18 221	5 148	4 730 136
Чистая балансовая позиция	8 776 292	511 463	(161)	(1 989)	9 285 605

Краткий обзор монетарных финансовых и страховых активов и обязательств Группы на 31.12.2018 в разрезе основных валют, в которых они номинированы:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 100 073	36 168	10 355	-	2 146 596
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	5 803 386	-	-	-	5 803 386
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 216 773	-	-	-	3 216 773
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	524 533	-	-	524 533
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 460 370	16 083	18 056	1 533	1 496 042
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	108 713	11 622	-	-	120 335
Доля перестраховщиков в резервах убытков	109 366	-	-	-	109 366
Итого активов	12 798 681	588 406	28 411	1 533	13 417 031
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	-	20 869	-	-	20 869
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 216 835	26 327	24 685	262	1 268 109
Резервы убытков	3 487 984	4 991	-	-	3 492 975
Прочие финансовые обязательства	290 355	-	-	-	290 355
Итого обязательств	4 995 174	52 187	24 685	262	5 072 308
Чистая балансовая позиция	7 803 507	536 219	3 726	1 271	8 344 723

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений по состоянию на 31.12.2019 составляет 20% (31.12.2018: 10%) и определен на основании экспертной оценки руководства Группы с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31.12.2019		31.12.2018	
	USD/RUR +20%	USD/RUR -20%	USD/RUR +10%	USD/RUR -10%
Влияние на прибыль до налога	102 293	(102 293)	53 622	(53 622)
Влияние на капитал	81 834	(81 834)	42 898	(42 898)

	31.12.2019		31.12.2018	
	EUR/RUR +20%	EUR/RUR -20%	EUR/RUR +10%	EUR/RUR -10%
Влияние на прибыль до налога	32	(32)	373	(373)
Влияние на капитал	26	(26)	298	(298)

34.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам. По состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2018 Группа полагает, что данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и их эквивалентов и других ликвидных финансовых активов.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2019:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 364 816	-	-	2 364 816
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	4 223 714	2 179 802	317 000	6 720 516
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	408 936	1 841 796	303 018	2 553 750
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	490 553	-	490 553
Дебиторская задолженность по операциям страхования	514 690	1 165 354	62 089	1 742 133
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	69 312	16 267	3 030	88 609
Доля перестраховщиков в резервах убытков	25 674	19 993	9 697	55 364
Итого активов	7 607 142	5 713 765	694 834	14 015 741
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	10	10
Кредиторская задолженность по операциям страхования	169 150	906 786	280 493	1 356 429
Резервы убытков	1 395 671	1 475 758	189 813	3 061 242
Прочие финансовые обязательства	272 091	38 820	1 544	312 455
Итого обязательств	1 836 912	2 421 364	471 860	4 730 136
Итого разрыв ликвидности	5 770 230	3 292 401	222 974	9 285 605

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2018:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 146 596	-	-	2 146 596
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	3 452 331	2 078 055	273 000	5 803 386
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	822 501	1 647 542	746 730	3 216 773
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	524 533	-	524 533
Дебиторская задолженность по операциям страхования	494 848	908 132	93 062	1 496 042
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	50 874	64 517	4 944	120 335
Доля перестраховщиков в резервах убытков	43 469	43 154	22 743	109 366
Итого активов	7 010 619	5 265 933	1 140 479	13 417 031
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	20 869	20 869
Кредиторская задолженность по операциям страхования	136 287	867 070	264 752	1 268 109
Резервы убытков	1 953 937	1 100 114	438 924	3 492 975
Прочие финансовые обязательства	276 554	13 801	-	290 355
Итого обязательств	2 366 778	1 980 985	724 545	5 072 308
Итого разрыв ликвидности	4 643 841	3 284 948	415 934	8 344 723

34.6. Процентный риск

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

Далее представлен анализ чувствительности капитала Группы к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 300 базисных пунктов (31.12.2017: 300 базисных пунктов) и определен на основании экспертной оценки руководства Группы с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31.12.2019		31.12.2018	
	+300 базисных пунктов	-300 базисных пунктов	+300 базисных пунктов	-300 базисных пунктов
Влияние на капитал до налога	(54 332)	54 332	(70 357)	70 357
Влияние на капитал после налогообложения	(43 466)	43 466	(56 286)	56 286

35. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора и
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группа обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- требованию о превышении величины собственных средств над величиной уставного капитала, установленному Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

49

- требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Группы.

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

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Нормативный размер маржи платежеспособности	2 371 765	2 206 271
Фактический размер маржи платежеспособности	4 059 116	4 259 015
Отклонение фактического размера от нормативного	1 687 351	2 052 744

В течение 2019 и 2018 гг. Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

36. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка идентичного актива или обязательства на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости, отражающие значимость используемых входных данных:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Группа может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Уровень 3: Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

36.1. Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости – это оценки, производимые в соответствии с МСФО и выбранной учетной политикой, на конец каждого отчетного периода.

Группировка активов по видам иерархии многократной оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в том числе:	2 574 583	-	-	2 574 583
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	20 833	-	-	20 833
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	20 833	-	-	20 833
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 553 750	-	-	2 553 750
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	301 587	-	-	301 587
долговые ценные бумаги банков	659 452	-	-	659 452
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 082 202	-	-	1 082 202
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	510 509	-	-	510 509
Нефинансовые активы, в том числе:	-	-	2 332 565	2 332 565
основные средства (здания)	-	-	2 332 565	2 332 565
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 574 583	-	2 332 565	4 907 148

Группировка активов по видам иерархии многократной оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2018:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, в том числе:	2 761 816	472 581	-	3 234 397
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	17 624	-	-	17 624
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	17 624	-	-	17 624
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 744 192	472 581	-	3 216 773
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	203 932	-	-	203 932
долговые ценные бумаги банков	653 663	306 166	-	959 829
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 375 246	166 415	-	1 541 661
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	511 351	-	-	511 351
Нефинансовые активы, в том числе:	-	-	1 944 666	1 944 666
основные средства (здания)	-	-	1 944 666	1 944 666
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 761 816	472 581	1 944 666	5 179 063

В состав Уровня 1 включены финансовые активы, торгуемые на активных рынках.

В состав Уровня 2 включены облигации коммерческих организаций, не имевшие котировку на активном рынке по состоянию на отчетную дату, оцениваемые по стоимости дисконтированных денежных потоков с использованием наблюдаемой рыночной процентной ставки по облигациям с сопоставимыми сроками погашения, выпущенным эмитентами с сопоставимым кредитным рейтингом и относящимся к той же отрасли, что и эмитенты оцениваемых облигаций. По состоянию на 31.12.2018 для дисконтирования денежных потоков по оцениваемым облигациям использовалась рыночная ставка доходности 8,24-9,00%.

В состав Уровня 3 включено основные средства, оцениваемые на основе рыночной стоимости сравнимых аналогов, справедливая стоимость которого определялась с использованием моделей оценки, учитывающей данные о рыночной стоимости сравнимых аналогов.

51

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Справедливая стоимость основных средств на начало отчетного периода	1 944 666	1 979 340
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(44 387)	(38 680)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	92 286	4 006
Приобретения	340 000	-
Справедливая стоимость основных средств на конец отчетного периода	2 332 565	1 944 666

36.2. Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Балансовая стоимость
	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	9 665 132	1 745 108	11 410 240	11 408 066
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2 364 816	-	2 364 816	2 364 816
денежные средства в кассе	9 106	-	9 106	9 106
денежные средства в пути	2 061	-	2 061	2 061
денежные средства на расчетных депозитах в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	1 486 928	-	1 486 928	1 486 928
депозиты в банках	866 721	-	866 721	866 721
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т. ч.:	6 720 516	-	6 720 516	6 720 516
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	1 439	1 439	1 439
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	1 439	1 439	1 439
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	492 727	-	492 727	490 553
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	492 727	-	492 727	490 553
займы выданные	87 073	1 536	88 609	88 609
сделки обратного репо	23 153	-	23 153	23 153
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	14 732	-	14 732	14 732
прочее	2 165	-	2 165	2 165
дебиторская задолженность по операциям страхования, за минусом резерва, в том числе:	47 023	1 536	48 559	48 559
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	1 742 133	1 742 133	1 742 133
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	184 447	184 447	184 447
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	1 310 152	1 310 152	1 310 152
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	3 881	3 881	3 881
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	41 450	41 450	41 450
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	80 824	80 824	80 824
прочая дебиторская задолженность	-	67 718	67 718	67 718
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	53 661	53 661	53 661
кредиторская задолженность по операциям страхования, в том числе:	-	1 668 884	1 668 884	1 668 884
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	1 356 429	1 356 429	1 356 429
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	54 842	54 842	54 842
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	140 889	140 889	140 889
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	10 066	10 066	10 066
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	204 263	204 263	204 263
прочая задолженность по операциям страхования	-	802 264	802 264	802 264
прочие обязательства	-	144 105	144 105	144 105
	-	312 455	312 455	312 455

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2018:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Балансовая стоимость
	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	8 560 263	1 538 193	10 098 456	10 092 292
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2 146 557	-	2 146 557	2 146 557
денежные средства в кассе	9 141	-	9 141	9 141
денежные средства в пути	1 623	-	1 623	1 623
денежные средства на расчетных депозитах в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	794 429	-	794 429	794 429
депозиты в банках	1 341 364	-	1 341 364	1 341 364
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 803 386	-	5 803 386	5 803 386
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	1 439	1 439	1 439
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	530 697	-	530 697	524 533
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	530 697	-	530 697	524 533
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	79 623	40 712	120 335	120 335
займы выданные	16 981	-	16 981	16 981
сделки обратного репо	62 642	-	62 642	62 642
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	388	388	388
прочее	-	40 324	40 324	40 324
дебиторская задолженность по операциям страхования, за минусом резерва, в том числе:	-	1 496 042	1 496 042	1 496 042
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	117 665	117 665	117 665
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	1 107 356	1 107 356	1 107 356
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	3 882	3 882	3 882
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	56 236	56 236	56 236
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	93 486	93 486	93 486
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	60 496	60 496	60 496
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	47 265	47 265	47 265
прочая дебиторская задолженность	-	9 656	9 656	9 656
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 558 464	1 558 464	1 558 464
кредиторская задолженность по операциям страхования, в том числе:	-	1 268 109	1 268 109	1 268 109
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	34 065	34 065	34 065
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	139 891	139 891	139 891
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	11 920	11 920	11 920
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	236 511	236 511	236 511
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	705 722	705 722	705 722
прочая задолженность по операциям страхования	-	140 000	140 000	140 000
прочие обязательства	-	290 355	290 355	290 355

37. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Балансовая стоимость на начало отчетного периода		
Привлеченные средства	20 869	16 912
Погашение	10	-
Выплата процентов	(14 074)	-
Начисление процентов	(6 026)	-
Влияние изменения валютных курсов	909	410
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	(1 678)	3 547
	10	20 869

38. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы за год, закончившийся 31.12.2019, составило 60 278 тыс. руб. (за год, закончившийся 31.12.2018: 80 992 тыс. руб.)

39. Условные и непредвиденные обязательства

Время от времени в ходе нормальной деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство Группы считает, что судебные разбирательства по ним не приведут к существенным неучтенным убыткам.

40. События после отчетной даты

В течение первых месяцев 2020 года возникла и быстро развивается пандемия коронавирусной инфекции (COVID-19). В ответ на угрозу широкого распространения вируса правительством Российской Федерации, а также правительствами субъектов Российской Федерации были введены ограничительные санитарно-противоэпидемические мероприятия, оказавшие существенное влияние на уровень деловой активности в Москве и других ключевых регионах России. Ограничительные меры существенно влияют на спрос и предложение практически во всех отраслях экономики. Аналогичные меры, введенные правительствами других стран, также оказывают влияние на объемы международной торговли. Описанные ограничения деятельности и снижение спроса могут привести к банкротству ряда предприятий.

Связанное с возникшей пандемией значительное снижение спроса на нефть в мире привело к резкому падению ее стоимости на мировых рынках. Это повлекло за собой снижение курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Одновременно в связи с пандемией с марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на Российском и мировых фондовых рынках.

Описанные факты могут оказать влияние на финансовое положение и результаты Группы в 2020 году. В настоящий момент руководство Группы анализирует сложившиеся экономические условия и оценивает их возможное влияние на деятельность Группы. Однако на момент подписания данной отчетности руководство Группы не может предоставить надежную оценку количественного эффекта такого влияния.

Руководство Группы рассматривает описанные события в качестве некорректирующих событий после отчетной даты.

И.О. Генерального директора

Главный бухгалтер

28 апреля 2020 года



[Signature]
[Signature]

/ Давыденко А.С.

/ Капитонова О.С.

54