

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
СТРАХОВАЯ ГРУППА «СПАССКИЕ ВОРОТА»
ЗА 2019 ГОД**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	9
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности	10
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	21
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	22
8. Дебиторская задолженность по операциям страхования	22
9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	24
10. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах	24
11. Нематериальные активы	27
12. Основные средства	28
13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	28
14. Прочие активы	28
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28
16. Прочие обязательства	29
17. Капитал	29
18. Анализ страховых премий и выплат	29
19. Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30
20. Состоявшиеся убытки– нетто-перестрахование	30
21. Аквизиционные расходы	31
22. Отчисления от страховых премий	31
23. Прочие доходы и расходы по страхованию	32
24. Процентные доходы	32
25. Общие и административные расходы	32
26. Налог на прибыль	34
27. Управление рисками	36
28. Управление капиталом	44
29. Справедливая стоимость активов и обязательств	44
30. Операции со связанными сторонами	46
31. События после отчетной даты	47

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Акционерного общества Страховая группа «Спасские ворота»

Мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества Страховая группа «Спасские ворота» и его дочерней компании (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, 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

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее 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.

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.

Е.Е. Авдеев

Заместитель Генерального директора по услугам международного аудита
на основании доверенности №004-АФ-2020 от 12.01.2020
АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
Москва, Российская Федерация

10 апреля 2020 года

Аудируемое лицо

Акционерное общество
Страховая группа «Спасские ворота»
ОГРН 1028900507668
629003, РФ, ЯНАО г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4

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»
ОРНЗ 11606054850



Наименование показателя	Примечания к строкам	31.12.2019	31.12.2018
Раздел I. Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	466 676	259 415
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	6	618 612	567 931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	432 320	580 719
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	103 939	174 679
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	49 332	50 179
Доля перестраховщиков в страховых резервах	10	38 840	62 488
Нематериальные активы	11	4 410	5 438
Основные средства	12	15 916	22 832
Отложенные аквизиционные расходы	13	33 047	53 841
Требования по текущему налогу на прибыль	26	11 446	6 026
Отложенные налоговые активы	26	6 087	6 060
Прочие активы	14	32 008	37 406
Итого активов		1 812 633	1 827 014
Раздел II. Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	70 029	75 989
Страховые резервы	10	425 757	487 415
Отложенные налоговые обязательства	26	51 243	47 972
Прочие обязательства	16	20 336	23 976
Итого обязательств		567 365	635 352
Раздел III. Капитал			
Уставный капитал	17	577 277	497 277
Нераспределенная прибыль		667 991	694 385
Итого капитала		1 245 268	1 191 662
Итого капитала и обязательств		1 812 633	1 827 014

Генеральный директор

(должность руководителя)

« 09 » апреля 2020 г.



(подпись)

Терещенко М.В.

(инициалы, фамилия)

АО СГ «Спасские ворота»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		967 052	979 889
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	946 711	1 104 094
страховые премии, переданные в перестрахование		(67 505)	(60 764)
изменение резерва незаработанной премии		82 324	(63 745)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		5 522	305
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	20	(408 951)	(337 964)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(352 246)	(409 821)
расходы по урегулированию убытков		(41 439)	(26 455)
доля перестраховщиков в выплатах		19 296	84 779
изменение резервов убытков		(20 428)	12 532
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		(29 389)	(1 989)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		15 273	2 432
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование		(18)	557
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(371 235)	(409 198)
аквизиционные расходы	21	(351 002)	(414 548)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		561	457
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		(20 794)	4 893
Отчисления от страховых премий	22	(1 014)	(2 283)
Прочие доходы по страхованию	23	8 592	2 908
Прочие расходы по страхованию	23	(12 974)	(6 331)
Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности		181 470	227 021
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	24	96 816	89 955
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		10 452	(15 437)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(3 281)	5 093
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов		1 129	907
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		105 116	80 518
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	25	(215 189)	(190 832)
Прочие доходы		4 848	820
Прочие расходы		(10 078)	(4 474)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(220 419)	(194 486)
Прибыль до налогообложения		66 167	113 053
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	26	(12 561)	(37 674)
расход по текущему налогу на прибыль		(9 317)	(26 273)
расход по отложенному налогу на прибыль		(3 244)	(11 401)
Прибыль после налогообложения		53 606	75 379
Итого совокупный доход за год		53 606	75 379

Генеральный директор

(должность руководителя)

« 09 » апреля 2020 г.



(подпись)

Терещенко М.В.

(инициалы, фамилия)

Примечания на стр. с 9 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АО СГ «Спасские ворота»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 01.01.2018 г.	497 277	619 006	1 116 283
Прибыль после налогообложения		75 379	75 379
Остаток на 31.12.2018 г.	497 277	694 385	1 191 662
Прибыль после налогообложения	-	53 606	53 606
Дополнительный выпуск акций	80 000	(80 000)	-
Остаток на 31.12.2019 г.	577 277	667 991	1 245 268

Генеральный директор

(должность руководителя)

« 09 » апреля 2020 г.



(подпись)

Терещенко М.В.

(инициалы, фамилия)

Примечания на стр. с 9 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АО СГ «Спасские ворота»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		976 379	1 039 176
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(74 958)	(62 476)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(316 397)	(379 360)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		964	66 233
Оплата аквизиционных расходов		(169 028)	(214 776)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(5 399)	(6 084)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		7 919	2 461
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		25 938	12 636
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(33 033)	(30 069)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(21 915)	(20 425)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(1 806)	(1 981)
Проценты полученные		107 407	109 679
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 129	801
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		150 712	153 823
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	(153 878)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(316 275)	(298 603)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(89 823)	(81 043)
Налог на прибыль, уплаченный		(16 065)	(8 596)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		36 899	8 613
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		262 648	136 131
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(116)	(7 265)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(503)	(4 163)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(52 000)	(183 600)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(52 619)	(195 028)
Сальдо денежных потоков за отчетный период		210 029	(58 897)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(2 768)	3 777
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		259 415	314 535
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		466 676	259 415

Генеральный директор

(должность руководителя)

« 09 » апреля 2020 г.



(подпись)

Терещенко М.В.

(инициалы, фамилия)

Примечания на стр. с 9 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31.12.2019 года, (далее – «консолидированная финансовая отчетность») составлена для АО СГ «Спасские ворота» (далее - «Компания») и его дочерней компании – ОАО Страхование компания «МРГ Лайф» (совместно именуемых «Группа»).

Акционерное общество Страхование группа «Спасские ворота» образовано в 1999 году и зарегистрировано в Российской Федерации (ОГРН 1028900507668).

Юридический адрес: 629003, Тюменская область, ЯНАО, г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4.

АО СГ «Спасские ворота» - универсальный российский страховщик, работающий на рынке страхования и перестрахования с июля 1999 года.

Компания является членом следующих организаций:

- Всероссийский союз страховщиков (ВСС);
- Российский Союз Автостраховщиков (РСА);
- Национальный союз страховщиков ответственности (НССО).

Компания имеет лицензии на осуществление следующих видов страховых услуг на территории Российской Федерации:

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- Добровольное имущественное страхование;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- Перестрахование.

Среднегодовая численность персонала Компании на 31.12.2019 года составила 165 человек (2018: 202 человека).

Компания имеет филиал в городе Москве и обособленные рабочие места в Нижнем Новгороде и Санкт-Петербурге.

Дочерняя компания Группы – ОАО СК «МРГ Лайф» – в настоящий момент не имеет лицензий на осуществление страховой деятельности.

Единственным акционером Группы по состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года является АО «Глобалстрой-Инжиниринг»

Конечным бенефициаром Группы по состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года является Рахметов Серик Мурзабекович.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Внешний экономический фон для России в 2019 году был неоднородным и формировался под влиянием комплекса различных факторов. С одной стороны, имели место позитивные тенденции в части экономической динамики. С другой стороны, нестабильный информационный фон и эпизодическое повышение волатильности на мировых товарных и финансовых рынках отражались на динамике курса рубля и премии за риск для России. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу – стабильный.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем. События, описанные в Примечании 31.2, могут также оказать существенное влияние на экономическую среду, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Ключевое развитие с учетом динамики, прогнозов рынка и факторов спроса на ближайший год и в соответствии с этим построение бизнес-процессов и отражение сущности страхования, как сложного финансового института, что является основной особенностью, заключается в сбалансированном росте в тех сегментах, на которых Группа специализируется в настоящее время, без существенного изменения структуры бизнеса. Группа проявляет умеренную активность в розничном и корпоративном сегментах: выстраивает лояльную клиентскую базу для расширения продаж; акцентируется на оптимизации расходов, уровня убыточности, сохранении высокого качества инвестиций, ликвидности активов, как ключевых факторов финансовой устойчивости и конкурентного преимущества; расширяет

число партнеров, усиливает андеррайтинговые процедуры, внедряет тщательный клиентский аудит; развивает бизнес с акцентом на рентабельность.

3. Основы составления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

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 учетной политике, основные положения которой приведены ниже.

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

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

4.1. Влияние оценок и допущений

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. 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 нейтрального результата, взвешенного с учетом вероятности из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все текущие факторы и присущие неопределенности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 386 917 тыс. руб. (2018: 424 927 тыс. руб.).

(b) Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

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

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

Учетная стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31.12.2019 составила 432 320 тыс. руб. (2018: 580 719 тыс. руб.).

(d) Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2019 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего 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 различия 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 суждение руководства. Величина признанных налоговых активов по состоянию на 31.12.2019 составляет 6 087 тыс. руб. (2018: 6 060 тыс. руб.).

4.2. Изменения в учетной политике

(a) 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 трактовками. 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 скрытие 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.

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 под контролем Группы находилась одна дочерняя компания ОАО Страховая компания «МРГ Лайф» (далее – «Дочерняя компания»).

4.4. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции

Российская экономика до 2002 г. характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и, согласно МСФО 29, являлась гиперинфляционной. В отчетном периоде экономика РФ перестала соответствовать определению гиперинфляционной, данному в МСФО 29. В соответствии с упомянутым стандартом, финансовая отчетность компании, отчитываемой в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна представляться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответствующие цифры за предшествующий период и любая информация в отношении более ранних периодов должны так же показываться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля на счете прибылей и убытков.

Когда экономика выходит из периода гиперинфляции и компания прекращает составление и представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО 29, она должна использовать суммы, выраженные в единицах измерения, действительных на конец предыдущего отчетного периода, как основу для балансовых величин в своих последующих финансовых отчетах.

Основываясь на перечисленных выше положениях МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей консолидированного отчета о финансовом положении была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. В частности пересчету подверглась сумма уставного капитала.

4.5. 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, данная валюта 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 на счете прибылей и убытков.

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

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

4.6. Классификация продуктов

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.

4.7. Информация о страховых продуктах

Группа работает по следующим основным направлениям деятельности – добровольное медицинское страхование, страхование грузов, страхование ответственности перевозчиков, страхование автотранспорта, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, прочие виды страхования имущества и ответственности.

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

4.8. Основные средства

Все основные средства 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 на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

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

- Мебель и офисное оборудование 5-8 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника 3-6 лет;
- Транспортные средства 5 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.

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие доходы» или «Прочие расходы».

4.9. Нематериальные активы

(a) Лицензии

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

(b) Программное обеспечение

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

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

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

(c) Обесценение нефинансовых активов

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

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.

(а) 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 через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов, а также прибыли и убытки от реализации отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Группы права на их получение, и отражаются по статье прибылей и убытков «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов». Процентные доходы признаются на основе использования эффективной процентной ставки и отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Процентные доходы».

(b) Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Группой в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты.

(с) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, имеющиеся в наличии 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 справедливой стоимости 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, имеющих в наличии для продажи, признаются на счетах капитала. 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 финансового актива и прочие изменения в стоимости финансового актива. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости финансового актива, признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости финансового актива признаются на счетах капитала.

При продаже или обесценении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих финансовых активов включается в состав прибылей и убытков.

Процентный доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается в составе прибылей и убытков. Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Группы права на их получение.

(d) 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.

(e) 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 котировующихся финансовых активов определяется с использованием текущих биржевых цен. В случае отсутствия активного рынка (и для некотировующихся финансовых активов) Группа определяет справедливую стоимость финансовых активов 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.

(f) 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 отчете о 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 отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

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

Начисление процентного дохода по сниженной в результате обесценения балансовой стоимости долгового финансового инструмента продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения.

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 отчете о 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.

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.

4.13. Отложенные аквизиционные расходы

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

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

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

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

4.14. Прочие активы

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

4.15. Денежные средства и 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 исходный срок их погашения не превышает трех месяцев.

4.16. Страховые резервы

(а) Резервы убытков

Резервы убытков 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. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

(b) Резерв незаработанной премии

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

(c) Тестирование полноты обязательств

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

4.17. 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.

4.18. Кредиторская задолженность

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

4.19. Оценочные резервы

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

4.20. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Руководство Группы 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.

4.21. 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, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

(b) Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты.

4.22. Признание доходов и расходов

(a) Страховые премии

Договоры, заключаемые сроком на один год и менее, классифицируются Группой как краткосрочные. Договоры, заключенные на срок более года, классифицируются как долгосрочные. Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам страхования, предусматривающим единовременную уплату страховой премии, признается в полной сумме страховой премии по договору в момент начала действия соответствующего договора. Дебиторская задолженность по долгосрочным договорам страхования, предусматривающим оплату страховой премии в рассрочку, признается в первый день очередного года действия договора, в сумме, приходящейся на начавшийся страховой год.

(b) Процентный доход

Процентный доход признается в прибылях и убытках и начисляется по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии.

(c) Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

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

(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 возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

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

(e) Аквизиционные расходы

Аквизиционными считаются расходы, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, и включают:

- комиссионные и брокерские вознаграждения
- взносы в государственные внебюджетные фонды, уплачиваемые с сумм комиссионного вознаграждения;
- взносы в РСА и отчисления в резервы гарантий и компенсационных выплат по ОСАГО, другие отчисления от страховых премий, производимые в профессиональные объединения страховщиков;
- расходы на выпуск страховых полисов;
- расходы на оплату труда сотрудников, занятых заключением договоров страхования.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Денежные средства в кассе	397	677
Денежные средства на расчетных счетах	19 380	29 768
Депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	446 899	228 970
Итого	466 676	259 415

В состав статьи включены депозиты, и неснижаемые остатки на расчетных счетах, размещенные в банках на срок менее 90 дней. Процентная ставка по таким депозитам и неснижаемым остаткам составляла от 4,5 до 6,01% (2018: от 4,5 до 7,3%).

По состоянию на 31.12.2019 остатки денежных средств и депозитов на счетах в двух крупных кредитных организациях составляли 84% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (по состоянию на 31.12.2018 остатки денежных средств и депозитов на счетах в двух крупных кредитных организациях составляли 91%).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 27.

6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Депозиты в кредитных организациях	594 112	544 431
Прочие размещенные средства	24 500	23 500
Итого	618 612	567 931

Прочие размещенные средства по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 включают остатки по договорам специальных банковских счетов (гарантийного фонда платежной системы) для осуществления денежных расчетов в страховых платежных системах по определенным видам страхования.

По состоянию на 31.12.2019 остатки депозитов и прочих размещенных средств в двух крупных кредитных организациях составляли 96% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях

(по состоянию на 31.12.2018 остатки депозитов и прочих размещенных средств в двух крупных кредитных организациях составляли: 96%).

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах:

Наименование показателя	31.12.2019		31.12.2018	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	6,1 - 6,4%	от 91 до 92 дней	7,55 - 7,65%	от 92 до 95 дней
Прочие размещенные средства	4,75 %	365 дней	4,75 %	365 дней

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях не содержали ни просроченных, ни обесцененных депозитов.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 27.

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 нефинансовых организаций	17 446	14 131
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	414 874	566 588
Итого	432 320	580 719

По состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2018 долевые ценные бумаги нефинансовых организаций представляют собой акции российских эмитентов, составляющие портфель торговых инвестиций и обращающиеся на фондовых биржах Российской Федерации.

По состоянию на 31.12.2019 долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представляют собой облигации федерального займа 2-х выпусков сроком погашения в 2020-2025 гг., имеющие эффективную ставку дохода к погашению 4,14-7,38%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по долговым ценным бумагам Правительства Российской Федерации по состоянию на 31.12.2019 составляла 4,41%.

По состоянию на 31.12.2018 долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представляют собой облигации федерального займа 4-х выпусков сроком погашения в 2019-2025 гг., имеющие эффективную ставку дохода к погашению 7,09-7,73%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по долговым ценным бумагам Правительства Российской Федерации по состоянию на 31.12.2018 составляла 7,41%.

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	94 852	136 384
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 306	1 989
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2 123	7 386
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	4 633	2 281
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	6 027	13 064
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	1 945	8 531
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	9 241	21 237
Резерв под обесценение	(16 188)	(16 193)
Итого	103 939	174 679

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 27.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, за год, закончившийся 31.12.2019:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	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 01.01.2019	14 338	1 218	317	-	320	16 193
Отчисления в резерв под обесценение	2 496	3 373	(306)	148	(224)	5 487
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(2 133)	(3 250)	-	(45)	(64)	(5 492)
Резерв под обесценение на 31.12.2019	14 701	1 341	11	103	32	16 188

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, за год, закончившийся 31.12.2018:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	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 01.01.2018	14 701	804	2 025	1 870	712	20 112
Отчисления в резерв под обесценение	1 586	414	-	-	60	2 060
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(1 949)	-	(1 708)	(1 870)	(452)	(5 979)
Резерв под обесценение на 31.12.2018	14 338	1 218	317	-	320	16 193

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Гарантийный взнос представителю по операциям ОСАГО	12 185	12 185
Дебиторская задолженность по расчетам с объединениями страховщиков	35 312	35 312
Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	70	109
Прочая дебиторская задолженность	1 765	2 578
Резерв под обесценение	-	(5)
Итого	49 332	50 179

Анализ изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Резерв под обесценение на начало года	5	5
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(5)	-
Резерв под обесценение на конец года	-	5

10. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах

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
Резерв незаработанной премии	234 918	(20 836)	214 082	317 242	(15 314)	301 928
Резервы убытков	167 766	(17 689)	150 077	163 927	(45 995)	117 932
Резерв расходов на урегулирование убытков	23 782	(487)	23 295	7 193	(1 569)	5 624
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(709)	172	(537)	(947)	390	(557)
Итого	425 757	(38 840)	386 917	487 415	(62 488)	424 927

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	317 242	(15 314)	301 928	253 497	(15 009)	238 488
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	946 711	(67 505)	879 206	1 104 094	(60 764)	1 043 330
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 029 035)	61 983	(967 052)	(1 040 349)	60 459	(979 890)
На конец отчетного периода	234 918	(20 836)	214 082	317 242	(15 314)	301 928

Движение резервов убытков и расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в них:

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	163 927	(45 995)	117 932	175 587	(47 150)	128 437
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	409 524	(28 090)	381 434	438 569	(91 838)	346 731
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(53 439)	37 100	(16 339)	(40 408)	8 214	(32 194)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(352 246)	19 296	(332 950)	(409 821)	84 779	(325 042)
На конец отчетного периода	167 766	(17 689)	150 077	163 927	(45 995)	117 932

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	7 193	(1 569)	5 624	8 065	(2 403)	5 662
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	72 904	-	72 904	28 356	-	28 356
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(7 418)	1 082	(6 336)	(2 623)	684	(1 939)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(48 897)	-	(48 897)	(26 605)	150	(26 455)
На конец отчетного периода	23 782	(487)	23 295	7 193	(1 569)	5 624

Величина резервов убытков определяется путем оценки будущих расходов, которые будут понесены при урегулировании всех страховых убытков, как заявленных так и еще незаявленных, ответственность по которым существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования. Группа использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюссона (Bornhuetter-Ferguson).

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Группы по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

Наиболее существенными с точки зрения величины оценки резервов являлись следующие допущения:

- используемые при оценках резервов убытков коэффициенты ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев;
- используемые при оценках резервов убытков коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков;
- предположения об отсутствии или наличии крупных убытков, по которым на отчетную дату не определена окончательная оценка.

Анализ чувствительности величины резервов убытков проводился в отношении используемых для их оценки допущений. Для этого были использованы следующие методики:

• **Допущение 1. Коэффициент ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев**

Анализ чувствительности был проведен в отношении портфеля Группы в целом без выделения отдельных резервных групп. На базовое значение коэффициента ожидаемой убыточности (средний показатель за 5 лет) был наложен рост и снижение в 1,1 раза, после чего данное значение убыточности были использовано в оценке резерва убытков по методу Борнхьюттера-Фергюссона.

• **Допущение 2. Коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков**

На базовые значения коэффициентов развития треугольника оплаченных и/или понесенных убытков (определенные по стандартной цепной лестнице) были наложены колебания в пределах между 25%-ой и 75%-ой квантилями Гамма-распределения с параметрами, оцененными по методу моментов. Поскольку все наблюдаемые индивидуальные коэффициенты принимали значения больше 1, то Гамма-распределением описывалось поведение коэффициентов развития, уменьшенных на 1. В качестве оценки математического ожидания была взята оценка коэффициента развития, полученная по методу стандартной цепной лестницы, уменьшенная на 1. В качестве оценки дисперсии было взято скорректированное средневзвешенное квадратичных отклонений индивидуальных коэффициентов развития от оценки математического ожидания, при этом веса брались теми же, что при оценке коэффициента развития по методу стандартной цепной лестницы как средневзвешенного индивидуальных коэффициентов развития. Колебания коэффициентов произведены для развития убытков в пределах одного полугодия (два квартала) как периода, за который основная масса убытков становится урегулированной.

- **Допущение 3. Крупные убытки**

Моделируются случаи возможного отказа в выплате/дозаявления по наиболее крупным страховым событиям на отчетную дату:

- отказ наиболее крупного убытков из РЗУ;
- выплата единичного крупного убытка, по сумме равного наибольшему рассматриваемому Группой судебному иску.

- **Допущение 4. Арбитражные управляющие**

Моделируется зависимость резерва убытков по страхованию ответственности арбитражных управляющих от оценки среднего убытка. Помимо оценки среднего убытка по данным Группы, были рассмотрены оценки этого же показателя по рыночным данным — оценка 1 и оценка 2:

- Оценка 1 была построена путем подбора логнормального распределения к «рыночной» выборке возмещений, которые были присуждены по решению суда, усеченной максимальной страховой суммой в портфеле арбитражных управляющих Группы. Распределение подбиралось условное (его носителем является отрезок от 0 до максимальной страховой суммы), после чего в качестве оценки среднего убытка было взято его математическое ожидание;
- Оценка 2 также была получена на основе «рыночной» выборки возмещений, которые были присуждены по решению суда арбитражным управляющим, страховавшим свою ответственность в Группе (при этом возмещения брались все, а не только в тех случаях, когда арбитражный управляющий страховал свою ответственность в Группе)

Влияние изменений данных допущений при различных сценариях на величину резерва убытков по состоянию на 31.12.2019 показано в таблице:

	Влияние на резерв убытков (тыс. руб.)	Влияние на резерв убытков (%)
Допущение 1:		
снижение ожидаемой величины убыточности составляет 1,1 раза относительно базового уровня	(9 945)	-5,9%
рост ожидаемой величины убыточности составляет 1,1 раза относительно базового уровня	9 945	5,9%
Допущение 2:		
колебания коэффициентов развития треугольника оплаченных убытков отвечают 25% квантили нормального распределения	(21 112)	-12,6%
колебания коэффициентов развития треугольника оплаченных убытков отвечают 75% квантили нормального распределения	14 361	8,6%
колебания коэффициентов развития треугольника понесенных убытков отвечают 25% квантили нормального распределения	(10 152)	-6,1%
колебания коэффициентов развития треугольника понесенных убытков отвечают 75% квантили нормального распределения	8 702	5,2%
Допущение 3:		
отказ наиболее крупного убытков из РЗУ	(18 241)	-10,9%
выплата единичного крупного убытка, по сумме равного наибольшему рассматриваемому Группой судебному иску	9 656	5,8%
Допущение 4:		
Чувствительность к среднему убытку по арбитражным управляющим по данным рынка 1	5 176	3,1%
Чувствительность к среднему убытку по арбитражным управляющим по данным рынка 2	(31 908)	-19,1%

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков представлена в следующих таблицах.

Анализ развития убытков - брутто-перестрахование

Наименование показателя	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	130 964	156 960	183 652	171 120
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:				
2016 год	56 095	-	-	-
2017 год	84 448	79 160	-	-
2018 год	97 407	94 065	69 681	-
2019 год	238 168	173 897	73 549	57 766
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):				
2016 год	95 854	-	-	-
2017 год	112 801	122 897	-	-
2018 год	99 819	98 102	140 621	-
2019 год	238 612	174 616	80 019	110 263
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(107 648)	(17 656)	103 633	60 857
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-82,20%	-11,25%	56,43%	35,56%

Анализ развития убытков - нетто-перестрахование

Наименование показателя	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	114 626	137 451	134 099	123 556
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:				
2016 год	52 568	-	-	-
2017 год	72 110	67 963	-	-
2018 год	85 065	80 864	69 667	-
2019 год	209 911	149 279	73 062	54 292
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):				
2016 год	80 200	-	-	-
2017 год	87 159	103 999	-	-
2018 год	88 506	105 792	99 966	-
2019 год	210 281	149 923	74 881	100 881
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(95 655)	(12 472)	59 218	22 675
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-83,45%	-9,07%	44,16%	18,35%

11. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018, в том числе:	992	1 294	824	3 110
Первоначальная стоимость	2 156	1 887	1 112	5 155
Накопленная амортизация	(1 164)	(593)	(288)	(2 045)
Поступление	2 975	1 188	-	4 163
Выбытие	(136)	(135)	(17)	(288)
Амортизационные отчисления	(725)	(819)	(3)	(1 547)
Балансовая стоимость на 31.12.2018, в том числе:	3 106	1 528	804	5 438
Первоначальная стоимость	4 995	2 940	1 095	9 030
Накопленная амортизация	(1 889)	(1 412)	(291)	(3 592)
Поступление	250	253	-	503
Амортизационные отчисления	(870)	(658)	(3)	(1 531)
Балансовая стоимость на 31.12.2019, в том числе:	2 486	1 123	801	4 410
Первоначальная стоимость	5 245	3 193	1 095	9 533
Накопленная амортизация	(2 759)	(2 070)	(294)	(5 123)

12. Основные средства

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018, в том числе:	2 967	16 903	969	20 839
Первоначальная стоимость	17 123	40 739	7 846	65 708
Накопленная амортизация	(14 156)	(23 836)	(6 877)	(44 869)
Поступление	-	7 265	-	7 265
Амортизационные отчисления	(1 355)	(3 773)	(144)	(5 272)
Балансовая стоимость на 31.12.2018, в том числе:	1 612	20 395	825	22 832
Первоначальная стоимость	17 123	48 004	7 846	72 973
Накопленная амортизация	(15 511)	(27 609)	(7 021)	(50 141)
Поступление	116	1 533	-	1 649
Выбытие	-	(2 807)	-	(2 807)
Амортизационные отчисления	(1 178)	(4 447)	(133)	(5 758)
Балансовая стоимость на 31.12.2019, в том числе:	550	14 674	692	15 916
Первоначальная стоимость	17 239	46 730	7 846	71 815
Накопленная амортизация	(16 689)	(32 056)	(7 154)	(55 899)

13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало года	53 841	48 948
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные расходы за период	(20 794)	4 893
амортизация отложенных аквизиционных расходов	182 613	231 142
	(203 407)	(226 249)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец года	33 047	53 841

14. Прочие активы

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	15 797	17 671
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 282	10 434
Расчеты по социальному страхованию	3 309	2 954
Запасы	760	3 523
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	401	374
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	17	17
Расчеты с персоналом	-	39
Прочее	1 442	2 394
Итого	32 008	37 406

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	7 364	16 687
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	274	552
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	14 162	12 558
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	25 876	28 184
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	1 630	753
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18 103	16 762
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 620	493
Итого	70 029	75 989

16. Прочие обязательства

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
Расчеты с персоналом	10 942	12 749
Расчеты по социальному страхованию	6 598	3 845
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 763	1 376
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	806	1 022
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	158	950
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	50	3 109
Расчеты с прочими кредиторами	19	925
Итого	20 336	23 976

17. Капитал

По состоянию на 31.12.2019 номинальный уставный капитал составлял 560 000 тыс. руб. и был зарегистрирован и полностью оплачен.

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций по состоянию на 31.12.2019 составляет 56 000 000 шт. (2018: 48 000 000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 10 руб.). В течение 2019 года размер уставного капитала увеличен на 80 000 тыс. руб. путем дополнительного выпуска 8 000 000 шт. обыкновенных именных акций за счет собственных средств (нераспределенной прибыли).

По состоянию на 31.12.2019 собственных акций, выкупленных у акционеров, у Группы не было (2018: не было).

Размер оплаченного уставного капитала с учетом корректировок, произведенных в соответствии с МСФО 29, по состоянию на 31.12.2019 составлял 577 277 тысяч рублей (2018: 497 277 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации Группа распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Группы по состоянию на 31.12.2019 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 641 479 тысяч рублей (2018: 670 838 тысяч рублей).

В 2018 и 2019 гг. дивиденды акционерам Группы не распределялись и не выплачивались.

18. Анализ страховых премий и выплат

Страховые премии и выплаты в разрезе линий бизнеса за год, закончившийся 31.12.2019:

Наименование показателя	Страховая премия - всего	Страховая премия - нетто перестрахован не	Страховые выплаты - всего	Страховые выплаты - нетто перестрахован не
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	419 069	410 475	(271 228)	(254 874)
Страхование грузов и страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта	338 235	303 407	(29 473)	(29 165)
Автострахование, без учета обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств	16 784	11 352	(3 303)	(2 122)
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	30 917	30 917	(41 949)	(41 949)
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	12 157	11 773	(3 857)	(2 708)
Страхование прочей ответственности	94 431	85 652	(828)	(709)
Прочее	35 118	25 630	(1 608)	(1 423)
Итого	946 711	879 206	(352 246)	(332 950)

Страховые премии и выплаты в разрезе линий бизнеса за год, закончившийся 31.12.2018:

Наименование показателя	Страховая премия - всего	Страховая премия - нетто перестрахован ие	Страховые выплаты - всего	Страховые выплаты - нетто перестрахован ие
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	535 435	525 153	(256 215)	(246 808)
Страхование грузов и страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта	342 337	314 857	(89 014)	(24 556)
Автострахование, без учета обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств	27 074	20 185	(3 110)	(445)
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	74 163	74 163	(37 443)	(37 443)
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	12 737	11 989	(5 948)	(4 793)
Страхование прочей ответственности	85 903	77 266	(182)	(182)
Прочее	26 445	19 717	(17 909)	(10 815)
Итого	1 104 094	1 043 330	(409 821)	(325 042)

19. Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2019	За год, закончив- шийся 31.12.2018
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	925 408	1 086 669
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	27 447	23 357
Возврат премий	(6 144)	(5 932)
Итого	946 711	1 104 094

20. Состоявшиеся убытки– нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2019	За год, закончив- шийся 31.12.2018
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(349 091)	(405 423)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	(4 304)	(5 071)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	1 149	673
Итого	(352 246)	(409 821)

Расходы по урегулированию убытков:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2019	За год, закончив- шийся 31.12.2018
Прямые расходы, в том числе:	(6 429)	(6 085)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(4 369)	(2 023)
судебные расходы	(1 030)	(2 930)
прочие расходы	(1 030)	(1 132)
Косвенные расходы, в том числе:	(35 010)	(20 520)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(35 010)	(20 520)
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	-	150
Итого	(41 439)	(26 455)

Изменение резервов убытков:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2019	За год, закончив- шийся 31.12.2018
Изменение резерва убытков	(3 839)	11 660
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(16 589)	872
Итого	(20 428)	12 532

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2019	За год, закончив- шийся 31.12.2018
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(28 307)	(1 155)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(1 082)	(834)
Итого	(29 389)	(1 989)

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

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2019	За год, закончив- шийся 31.12.2018
Доходы от регрессов и суброгаций	26 466	2 212
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(16 143)	-
Доходы, связанные с получением годных остатков	17 242	220
Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(12 292)	-
Итого	15 273	2 432

21. Аквизиционные расходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2019	За год, закончив- шийся 31.12.2018
Вознаграждение страховым агентам	(174 786)	(222 902)
Вознаграждение страховым брокерам	(2 355)	(2 903)
Расходы по предстраховой экспертизе	(3 153)	(3 160)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(159 365)	(174 131)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	(5 472)	(5 337)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(5 871)	(6 115)
Итого	(351 002)	(414 548)

22. Отчисления от страховых премий

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(980)	(2 230)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	(22)	(31)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	(12)	(22)
Итого	(1 014)	(2 283)

23. Прочие доходы и расходы по страхованию

Прочие доходы по страхованию:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2019	За год, закончив- шийся 31.12.2018
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	6 415	2 905
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	530	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	778	-
Прочие доходы	869	3
Итого	8 592	2 908

Прочие расходы по страхованию:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2019	За год, закончив- шийся 31.12.2018
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(6 017)	(2 060)
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(6 107)	(4 271)
Прочие расходы	(850)	-
Итого	(12 974)	(6 331)

24. Процентные доходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2019	За год, закончив- шийся 31.12.2018
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29 759	39 313
По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	67 048	50 623
По займам выданным и прочим размещенным средствам	9	19
Итого	96 816	89 955

25. Общие и административные расходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2019	За год, закончив- шийся 31.12.2018
Расходы на персонал	(123 188)	(105 596)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(12 643)	(6 892)
Расходы по операционной аренде	(30 500)	(28 493)
Расходы на рекламу и маркетинг	(8 378)	(7 995)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(7 066)	(8 141)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(6 206)	(6 874)
Расходы на услуги банков	(3 788)	(2 385)
Амортизация основных средств	(5 758)	(5 272)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1 531)	(1 548)
Расходы по страхованию	(963)	(1 092)
Командировочные расходы	(892)	(1 710)
Прочие административные расходы	(14 276)	(14 834)
Итого	(215 189)	(190 832)

Расходы на содержание персонала за 2019 год включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 20 642 тыс. руб. (2018: 17 966 тыс. руб.)

26. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(9 317)	(26 273)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(3 244)	(11 401)
Итого, в том числе:	(12 561)	(37 674)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	(12 561)	(37 674)

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

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	66 167	113 053
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год 20%)	(13 234)	(22 611)
Доходы (расходы), не принимаемые к налогообложению	(1 137)	917
Корректировка налогового расхода, относящегося к предыдущим периодам	-	(18 345)
Влияние доходов, ставка по которым составляет 15%	1 810	2 365
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(12 561)	(37 674)

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	6 087	6 060
Отложенные налоговые обязательства	(51 243)	(47 972)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(45 156)	(41 912)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка 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
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 488	(1 321)	-	167
Дебиторская задолженность и прочие активы	3 660	(293)	-	3 367
Резерв по оплате отпусков	3 314	(465)	-	2 849
Нематериальные активы	1 311	(412)	-	899
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	201	(201)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	9 974	(2 692)	-	7 282
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	6 060	27	-	6 087
Отложенные налоговые активы до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	16 034	(2 665)	-	13 369
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(47 155)	(4 176)	-	(51 331)
Отложенные аквизиционные расходы	(10 768)	4 159	-	(6 609)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(579)	-	(579)
Прочее	(23)	17	-	(6)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(57 946)	(579)	-	(58 525)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(41 912)	(3 244)	-	(45 156)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка 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
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	721	767	-	1 488
Дебиторская задолженность и прочие активы	5 773	(2 113)	-	3 660
Резерв по оплате отпусков	-	3 314	-	3 314
Нематериальные активы	1 728	(417)	-	1 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	201	-	201
Общая сумма отложенных налоговых активов	8 222	1 752	-	9 974
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	13 061	(7 001)	-	6 060
Отложенные налоговые активы до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	21 283	(5 249)	-	16 034
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(39 821)	(7 334)	-	(47 155)
Отложенные аквизиционные расходы	(9 790)	(978)	-	(10 768)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	(1 407)	1 407	-	-
Прочее	(776)	753	-	(23)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(51 794)	(6 152)	-	(57 946)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(30 511)	(11 401)	-	(41 912)

27. Управление рисками

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

27.1. 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 применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2019:

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработан- ной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков – нетто-пере- страхование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестрахование
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	29 945	139 517	3 059	-	172 521
Страхование грузов и страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта	39 149	18 290	9 370	(380)	66 429
Автострахование, без учета обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств	4 194	2 052	559	(157)	6 648
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	22 769	11 030	4 266	-	38 065
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	3 740	4 614	301	-	8 655
Страхование прочей ответственности	48 635	24 301	5 418	-	78 354
Прочее	1 645	14 278	322	-	16 245
Итого	150 077	214 082	23 295	(537)	386 917

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2018:

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	30 680	197 300	2 019	-	229 999
Страхование грузов и страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта	55 946	16 345	1 944	(249)	73 986
Автострахование, без учета обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств	3 368	7 433	50	(308)	10 543
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	20 978	44 008	1 419	-	66 405
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	4 238	4 973	5	-	9 216
Прочее	2 722	31 869	187	-	34 778
Итого	117 932	301 928	5 624	(557)	424 927

27.2. 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. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов, отраженных на балансе Группы

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 A.M. Best). Для эмитентов, не имеющих международный рейтинг, использовались национальные рейтинги российских рейтинговых агентств. Результирующее кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Инвестиционная Категория	Fitch Ratings	S&P Ratings	Moody's Ratings	A.M. Best Ratings	Национальные рейтинговые агентства
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	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг ВВВ	Рейтинг ВВ	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	449 681	16 578	-	417	466 676
депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	-	446 899	-	-	-	446 899
денежные средства на расчетных счетах	-	2 782	16 578	-	417	19 777
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях, в том числе:	-	302 367	316 245	-	-	618 612
депозиты в кредитных организациях	-	302 367	291 745	-	-	594 112
прочие размещенные средства	-	-	24 500	-	-	24 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка - долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	414 874	-	-	-	414 874
Долговые	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	2 083	622	89	101 122	103 939
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	49 332	49 332
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	1 570	4 381	-	12 225	18 176
Итого	23	1 170 575	337 826	89	163 096	1 671 609

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг ВВВ	Рейтинг ВВ	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	1 345	238 522	18 871	677	259 415
депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	229 670	-	-	229 670
денежные средства на расчетных счетах	-	1 345	8 852	18 871	677	29 745
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях, в том числе:	-	544 431	23 500	-	-	567 931
депозиты в кредитных организациях	-	544 431	-	-	-	544 431
прочие размещенные средства	-	-	23 500	-	-	23 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	566 588	-	-	-	566 588
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	6 091	960	1 129	166 499	174 679
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	50 179	50 179
Доля перестраховщиков в резервах убытков	21 848	15 843	6 899	766	2 208	47 564
Итого	21 848	1 134 298	269 881	20 766	219 563	1 666 356

27.3. Ценовой риск

Группа подвержена рыночному риску, который связан с наличием у Группы долевых 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 долевых инструментов по состоянию на 31.12.2019 на +/-20%, Группа получила бы/понесла бы чистую прибыль/убыток в размере 2 791 тыс. руб. (2018: 2 261 тыс. руб.), эффект на капитал составил бы 2 791 тыс. руб. (2018: 2 261 тыс. руб.).

27.4. 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. В таблице активы и обязательства Группы разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2019:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	451 759	235	14 682	-	466 676
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	618 612	-	-	-	618 612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	414 874	-	-	-	414 874
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	102 920	544	475	-	103 939
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 332	-	-	-	49 332
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	31 666	517	6 657	-	38 840
Итого активов	1 669 163	1 296	21 814	-	1 692 273
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 029	-	-	-	70 029
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	363 239	20 624	39 214	2 680	425 757
Итого обязательств	433 268	20 624	39 214	2 680	495 786
Чистая балансовая позиция	1 235 895	(19 328)	(17 400)	(2 680)	1 196 487

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2018:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	238 100	522	20 793	-	259 415
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	567 931	-	-	-	567 931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	566 588	-	-	-	566 588
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	172 439	1 180	1 060	-	174 679
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	50 179	-	-	-	50 179
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	59 221	1 022	2 245	-	62 488
Итого активов	1 654 458	2 724	24 098	-	1 681 280
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	75 989	-	-	-	75 989
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	446 356	13 431	17 781	9 847	487 415
Итого обязательств	522 345	13 431	17 781	9 847	563 404
Чистая балансовая позиция	1 132 113	(10 707)	6 317	(9 847)	1 117 876

27.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам.

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
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	466 676	-	-	466 676
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	594 112	24 500	-	618 612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	381 912	-	32 962	414 874
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	56 562	47 377	-	103 939
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	49 332	-	49 332
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7 469	20 625	10 746	38 840
Итого активов	1 506 731	141 834	43 708	1 692 273
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 029	-	-	70 029
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	85 955	233 341	106 461	425 757
Итого обязательств	155 984	233 341	106 461	495 786
Итого разрыв ликвидности	1 350 747	(91 507)	(62 753)	1 196 487

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
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	259 415	-	-	259 415
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	544 431	23 500	-	567 931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	62 583	90 696	413 309	566 588
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	98 428	61 740	14 511	174 679
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	50 179	-	50 179
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6 527	52 947	3 014	62 488
Итого активов	971 384	279 062	430 834	1 681 280
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	75 989	-	-	75 989
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	103 739	318 984	64 692	487 415
Итого обязательств	179 728	318 984	64 692	563 404
Итого разрыв ликвидности	791 656	(39 922)	366 142	1 117 876

27.6. Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском Руководство группы устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2019:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+/-100	-	-/+ 1 251

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2018:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+/-100	-	-/+ 4 377

27.7. Географический анализ

Географический анализ финансовых и страховых активов и обязательств на 31.12.2019:

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономическо го сотрудничеств а и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	466 676	-	-	466 676
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	618 612	-	-	618 612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	432 320	-	-	432 320
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	101 790	2 111	38	103 939
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 332	-	-	49 332
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	37 376	1 070	394	38 840
Итого активов	1 706 106	3 181	432	1 709 719
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	70 029	-	-	70 029
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	425 757	-	-	425 757
Итого обязательств	495 786	-	-	495 786
Чистая балансовая позиция	1 210 320	3 181	432	1 213 933

Географический анализ финансовых и страховых активов и обязательств страховщика на 31.12.2018:

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономическо го сотрудничеств а и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	259 415	-	-	259 415
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	567 931	-	-	567 931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	580 719	-	-	580 719
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	150 075	24 588	16	174 679
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	50 179	-	-	50 179
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	61 289	1 012	187	62 488
Итого активов	1 669 608	25 600	203	1 695 411
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	75 989	-	-	75 989
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	487 415	-	-	487 415
Итого обязательств	563 404	-	-	563 404
Чистая балансовая позиция	1 106 204	25 600	203	1 132 007

28. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации,
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группа, являющаяся резидентом Российской Федерации, обязана соответствовать следующим требованиям:

- 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»;
- 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 указанных выше нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

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	520 000	480 000
Фактический размер маржи платежеспособности	1 059 536	1 034 874
Отклонение фактического размера от нормативного	539 536	554 874

В течение 2019 и 2018 годов Группа соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Группы составляют 520 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Группы по состоянию на 31.12.2019 составлял 520 000 тыс. руб. (2018: 480 000 тыс. руб.)

29. Справедливая стоимость активов и обязательств

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

Наименование показателя	31.12.2019		31.12.2018	
	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	432 320	432 320	580 719	580 719
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	432 320	432 320	580 719	580 719
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	17 446	17 446	14 131	14 131
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	414 874	414 874	566 588	566 588

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			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	466 676	618 612	153 271	1 238 559	1 238 559
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	466 676	-	-	466 676	466 676
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	618 612	-	618 612	618 612
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва	-	-	49 332	49 332	49 332
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва	-	-	103 939	103 939	103 939
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	70 029	70 029	70 029
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	70 029	70 029	70 029

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			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	259 415	567 931	224 858	1 052 204	1 052 204
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	259 415	-	-	259 415	259 415
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	567 931	-	567 931	567 931
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва	-	-	50 179	50 179	50 179
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва	-	-	174 679	174 679	174 679
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	75 989	75 989	75 989
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	75 989	75 989	75 989

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке

заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, депозитов в кредитных организациях, дебиторской и кредиторской задолженностей совпадают с их балансовой стоимостью в виду краткосрочности данных финансовых инструментов и совпадения их договорных условий с текущими рыночными показателями.

30. Операции со связанными сторонами

(a) Акционеры Группы

В течение 2019 и 2018 гг. Группа заключала договоры страхования с компаниями АО «Глобалстрой-Инжиниринг», единственным акционером Группы.

(b) Компании, находящиеся под контролем тех же лиц, что и Группа

В течение 2019 и 2018 гг. Группа заключала договоры страхования с компаниями, находящимися под контролем тех же лиц, что и Группа.

(c) Ключевой управленческий персонал

В течение 2019 и 2018 гг. Группа заключала договоры страхования с Генеральным директором и членами Совета Директоров Компании.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2019 года:

Наименование показателя	Материн-ское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 033	75	3 656	53	11 817
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	779	-	779

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2018 года:

Наименование показателя	Материн-ское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18 187	67	2 437	52	20 743
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	1 106	-	1 106

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2019:

Наименование показателя	Материн-ское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	13 539	(3 729)	57 675	(4 547)	62 938
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	15 317	454	68 883	55	84 709
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(1 778)	(4 183)	(11 208)	(4 602)	(21 771)
Общие и административные расходы	-	(41 274)	-	-	(41 274)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2018:

Наименование показателя	Материн-ское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	19 431	(2 772)	46 589	(4 546)	58 702
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	22 013	198	57 063	53	79 327
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(2 582)	(2 970)	(10 474)	(4 599)	(20 625)
Общие и административные расходы	-	(25 137)	-	-	(25 137)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2019	За год, закончившийся 31.12.2018
Краткосрочные вознаграждения	(7 274)	(25 137)
Выходные пособия	(34 000)	-

31. События после отчетной даты

31.1. Решение о выплате дивидендов

Единственным акционером Группы 06.02.2020 было принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 450 000 тыс. руб. путем выплаты дивидендов по размещенным обыкновенным акциям. Дивиденды были выплачены в феврале-марте 2020 года.

31.2. Пандемия коронавирусной инфекции (COVID-19)

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.

Генеральный директор

(должность руководителя)

« 09 » апреля 2020 г.



(подпись)

Терещенко М.В.

(инициалы, фамилия)