

Дата утверждения: 29 апреля 2020 года

Генеральный директор

А.Н. Кузнецов



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

31 декабря 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года	3
Консолидированный отчет прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	4
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	7
1. Основная деятельность	9
2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации	11
3. Основа представления информации	12
4. Краткое описание важнейших принципов учетной политики	13
5. Изменения в международных стандартах консолидированной финансовой отчетности	25
6. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики	26
7. Денежные средства и их эквиваленты	27
8. Депозиты в банках	28
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
10. Инвестиционная собственность	31
11. Основные средства, нематериальные активы и активы в виде права пользования	32
12. Дебиторская задолженность и займы	33
13. Активы в форме права пользования. Арендные обязательства	34
14. Кредиторская задолженность	35
15. Страховые резервы	36
16. Резерв незаработанной премии и доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	38
17. Резервы убытков и доля перестраховщиков в резервах убытков	38
18. Расходы на урегулирование убытков	39
19. Аквизиционные расходы	39
20. Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование, и чистое изменение в отложенных аквизиционных доходах	39
21. Процентные доходы и расходы	40
22. Административные расходы	40
23. Прочие доходы	40
24. Прочие расходы	41
25. Курсовые разницы	41
26. Налог на прибыль	44
27. Резерв под обязательства и отчисления	44
28. Капитал	45
29. Гудвил	45
30. Страховая деятельность	46
31. Связанные стороны	46
32. Внутригрупповые операции	48
33. Операционные риски	52
34. События после отчетной даты	

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года

		31 декабря 2019	31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	169 199	69 678
Депозиты в банках	8	240 668	482 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	194 592	64 531
Инвестиционная собственность	10	135 849	133 337
Дебиторская задолженность и займы	12	1 037 462	966 851
Авансовые платежи по налогу на прибыль		2 375	2 278
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерве неистекшего риска	15,16	605	683
Доля перестраховщиков в резерве убытков	15,17	41 621	10 266
Отложенные налоговые активы	26	16 015	4 643
Отложенные аквизиционные расходы	15	57 818	76 157
Гудвил	29	14 298	14 298
Основные средства, нематериальные активы и активы в виде права пользования	11, 13	346 623	338 796
Прочие активы		2 941	5 774
ИТОГО АКТИВОВ		2 260 066	2 170 205
Обязательства			
Резерв незаработанной премии, брутто	15,16	448 039	453 347
Резерв неистекшего риска, брутто	15,17	52	6 250
Резервы убытков, брутто	15,17	217 636	124 938
Кредиторская задолженность	14	903 551	781 439
Прочие обязательства		363	1 072
Арендные обязательства	13	6 316	-
Отложенные аквизиционные доходы	15	148	191
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	26	46 696	62 361
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 622 800	1 429 598
Собственные средства			
Уставный капитал	28	311 260	131 260
Резерв переоценки основных средств		157 032	155 988
Прочие резервы		7 077	7 077
Нераспределенная прибыль	28	136 062	421 669
Чистые активы, принадлежащие участникам общества		611 430	715 994
Доля, не обеспечивающая контроль	28	25 836	24 613
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		637 266	740 607
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 260 066	2 170 205

Генеральный директор
29 апреля 2020



А.Н. Кузнецов

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

Консолидированный отчет прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

		2019	2018
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии - нетто-перестрахование		1 107 695	1 126 640
по прямому страхованию	30.1	1 197 126	1 202 756
премии, переданные в перестрахование		(43 472)	(45 477)
аннулированные премии	30.1	(45 959)	(30 639)
Изменение в резерве незаработанной премии - нетто перестрахование	16	5 229	(52 202)
изменение в резерве незаработанной премии, брутто	16	5 308	(44 235)
изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	16	(78)	(7 968)
Чистая сумма заработанных страховых премий		1 112 925	1 074 438
Выплаты по договорам страхования - нетто-перестрахование		(597 019)	(622 131)
по прямому страхованию		(618 688)	(651 150)
доля перестраховщиков		21 669	29 019
Изменение в резервах убытков - нетто перестрахование		(61 343)	10 136
изменение в резервах убытков, брутто	17	(92 697)	9 308
изменение доли перестраховщика в резервах убытков	17	31 354	828
Изменение в резерве неистекшего риска - нетто перестрахование		6 198	(6 132)
Изменение в резерве неистекшего риска, брутто	15	6 198	(6 132)
изменение доли перестраховщика в резерве неистекшего риска	15	-	-
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто перестрахование	30.2	19 574	984
Расходы на урегулирование убытков	18	(15 828)	(16 355)
Чистая сумма произошедших убытков		(648 417)	(633 498)
Аквизиционные расходы	19	(193 801)	(220 643)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	19	(18 340)	(478)
Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	20	512	584
Чистое изменение в отложенных аквизиционных доходах	20	42	3 589
Результат от страховой деятельности		252 922	223 991
ИНВЕСТИЦИОННАЯ И ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	8,9,21	36 598	38 449
Процентные расходы	21	(535)	-
Доходы (минус расходы) по операциям ценными бумагами	9	9 015	306
Изменение стоимости инвестиционного имущества	10	2 512	(12 073)
Доходы от сдачи инвестиционного имущества в аренду	10	11 138	12 085
Доходы за вычетом расходов на создание резерва сомнительных долгов	12	(20 833)	(5 361)
Административные расходы	22	(280 803)	(259 116)
Прочие доходы	23	128 203	102 148
Прочие расходы	24	(124 967)	(114 377)
Курсовые разницы	25	(17 173)	22 257
Прибыль до налогообложения		(3 921)	8 309
Налог на прибыль	26	15 718	7 079
Прибыль за год		11 797	15 387
Прибыль приходящаяся на:			
Собственников компании	28	10 574	(3 419)
Долю, не обеспечивающую контроль	28	1 223	18 806
Прочий совокупный доход			
Эффект от переоценки основных средств и нематериальных активов	11	3 974	11 487
Налоги по статьям, отнесенным непосредственно на капитал или перенесенные из капитала	26	(795)	(2 136)

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

Итого прочий совокупный доход за год	3 179	9 351
Итого совокупный доход за год	14 976	24 738
Совокупный доход приходящийся на:		
Собственников компании	13 753	5 932
Долю, не обеспечивающую контроль	1 223	18 806
Итого совокупный доход за год	14 976	24 738

Генеральный директор
29 апреля 2020



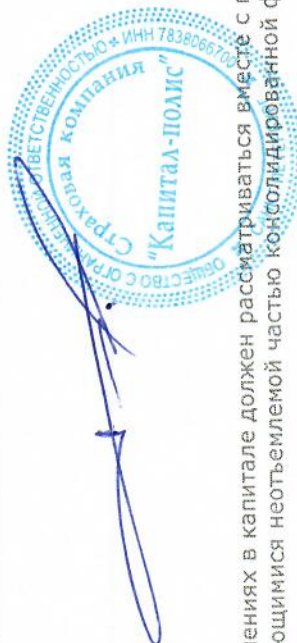
А.Н. Кузнецов

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

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

Принадлежит участникам общества							Доля, не обеспечивающая контроль	Итого капитал
	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств			
Остаток на 31 декабря 2016	131 260	141 890	-	308 385	581 534	47 712	47 712	629 247
Прибыль (убыток) за 2017 год	-	-	-	123 780	123 780	28 597	28 597	152 377
Распределение прибыли	-	-	7 077	(7 077)	-	(28 179)	(28 179)	(28 179)
Переоценка основных средств	-	4 747	-	-	4 747	-	-	4 747
Прочий совокупный доход (расход) за 2017 год	-	4 747	-	-	4 747	-	-	4 747
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год	-	4 747	-	123 780	128 527	418	418	128 945
Остаток на 31 декабря 2017	131 260	146 637	7 077	425 088	710 062	48 130	48 130	758 192
Прибыль (убыток) за 2018 год	-	-	-	(3 419)	(3 419)	18 806	18 806	15 387
Результат консолидации ПНК	-	-	-	-	-	527	527	527
Распределение прибыли	-	-	-	-	-	(42 850)	(42 850)	(42 850)
Переоценка основных средств	-	9 351	-	-	9 351	-	-	9 351
Прочий совокупный доход (расход) за 2018 год	-	9 351	-	-	9 351	-	-	9 351
Итого совокупный доход, отраженный за 2018 год	-	9 351	-	(3 419)	5 932	18 806	18 806	24 738
Остаток на 31 декабря 2018	131 260	155 988	7 077	421 669	715 993	24 613	24 613	740 607
Прибыль (убыток) за 2019 год	-	-	-	10 574	10 574	1 223	1 223	11 797
Реклассификация	-	(2 134)	-	2 134	-	-	-	-
Увеличение уставного капитала	180 000	-	-	(180 000)	-	-	-	-
Выкуп доли ООО «СК «Капитал-полис Медицина»	-	-	-	(36 714)	(36 714)	-	-	(36 714)
Продажа доли ООО «СК «Капитал-полис»	-	-	-	5 500	5 500	-	-	5 500
Дивиденды	-	-	-	(87 100)	(87 100)	-	-	(87 100)
Переоценка основных средств	-	3 179	-	-	3 179	-	-	3 179
Прочий совокупный доход (расход) за 2019 год	-	3 179	-	-	3 179	-	-	3 179
Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год	-	3 179	-	10 574	13 753	1 223	1 223	14 976
Остаток на 31 декабря 2019	311 260	157 032	7 077	136 062	611 432	25 836	25 836	637 268

Генеральный директор
 29 апреля 2020



А.Н. Кузнецов

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

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

	2019	2018
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Денежные поступления – всего, в том числе:	8 032 997	7 281 159
в том числе:		
страховых премий	1 124 177	1 109 988
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	45 004	34 879
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	5 076	3 037
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	4 802	15 610
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	27	33
связанные с обязательным медицинским страхованием	6 852 253	6 097 260
прочие поступления	1 659	18 652
остатки денежных средств на начало года по ООО "ПНК"	-	1 702
Отток денежных средств – всего	(7 988 073)	(7 342 591)
в том числе:		
страховые премии, переданные в перестрахование	(25 946)	(32 300)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	(460 064)	(555 247)
связанные с обязательным медицинским страхованием	(6 773 543)	(6 030 522)
оплата аквизиционных расходов	(169 118)	(206 456)
оплата расходов по урегулированию убытков	(15 943)	(16 145)
в связи с оплатой труда работников	(192 461)	(160 538)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(107 940)	(302 557)
налог на прибыль организаций	(3 172)	(2 478)
расчеты по налогам и сборам	(89 018)	(35 967)
прочие платежи	(150 868)	(381)
Курсовые разницы по операционной деятельности	2 334	14 348
Чистые денежные средства от операционной деятельности	47 258	(47 084)
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Денежные поступления – всего	300 567	46 931
в том числе:		
от продажи акций других организаций (долей участия)	5 500	-
поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	12 810	6 040
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	200	700
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	11 769	30
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	23 028	22 622
поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	241 219	17 539
прочие поступления	6 041	-
Отток денежных средств – всего	(157 187)	(124 735)
в том числе:		
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	(10 356)	(14 817)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)		(36 714)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	(19 501)	(73 204)
прочие платежи	(127 329)	-
Курсовые разницы по инвестиционной деятельности	(10 018)	7 911

Данный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	133 362	(69 893)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Отток денежных средств – всего	(80 908)	(26 086)
в том числе:		
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	(80 908)	(26 086)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(80 908)	(26 086)
Чистое приращение денежных средств и эквивалентов	99 713	(143 063)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	69 678	212 741
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	169 391	69 678
Резервы под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях	(192)	-

Генеральный директор

29 апреля 2020

А.Н. Кузнецов



Данный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с приложениями к консолидированной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

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

Инвестор и его дочерние компании совместно именуются Группа.

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

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

Полное фирменное наименование на английском языке CAPITAL-POLICY.

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер 1177847090057

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

Состав дочерних компаний представлен ниже.

Дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2019

	Статус	Дата регистрации	Дата приобретения	Эффективная доля владения	Метод учета
ООО «Первая Невская Клиника»	дочерняя компания	14.03.2012	18.10.2017	94,306%	Консолидация
ООО «Медицинский центр «Капитал-полис»	дочерняя компания	31.07.1995	31.07.1995	94,306%	Консолидация
ООО «СК «Капитал-полис Медицина»	дочерняя компания	31.07.2002	18.10.2017	100,00%	Консолидация

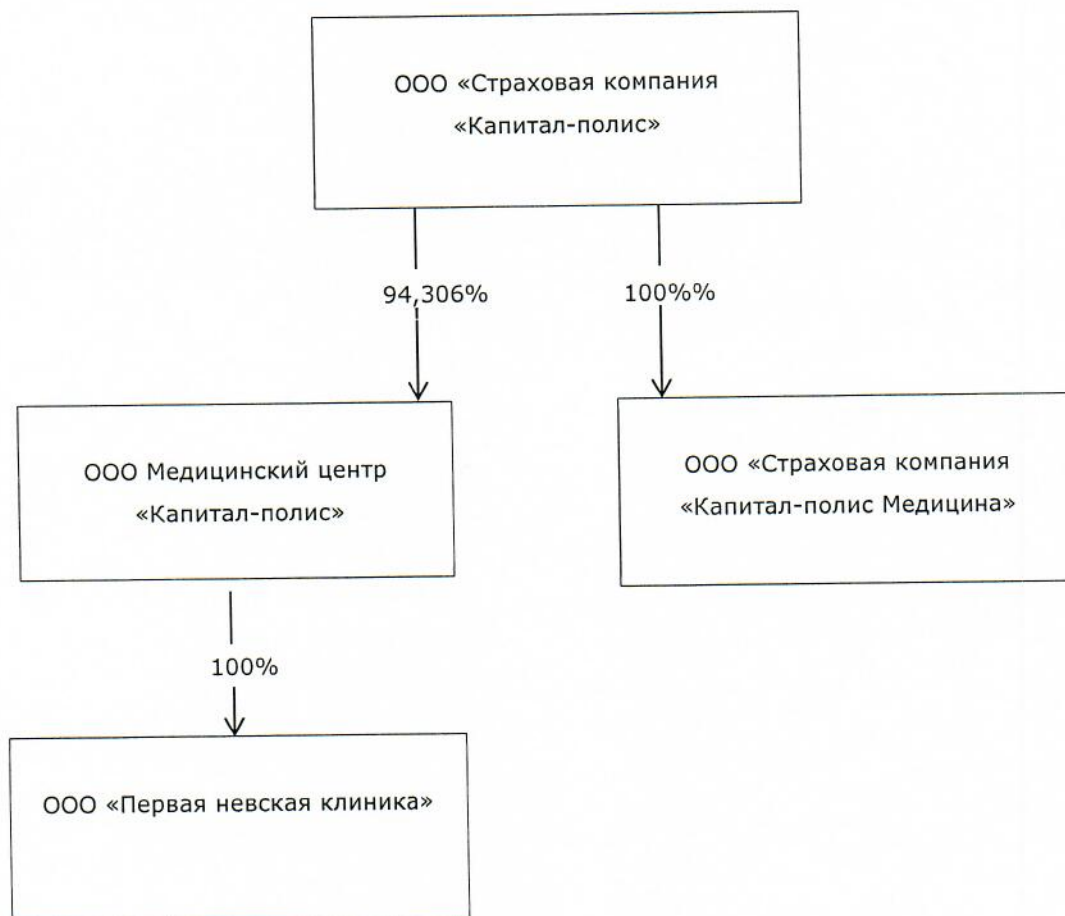
Дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2018

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

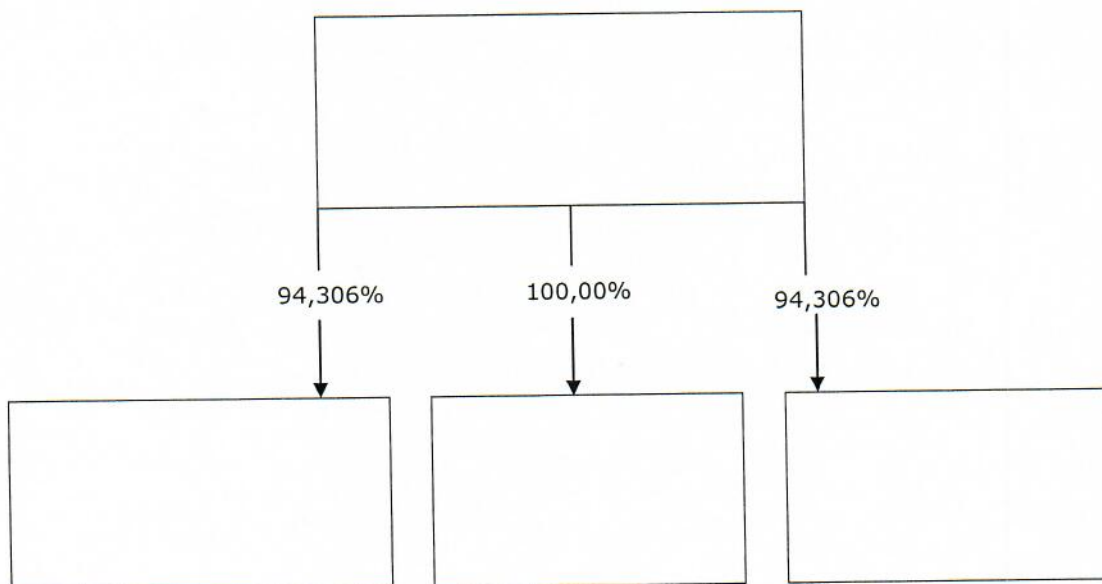
Структура Группы

ООО «Страховая компания «Капитал-полис»

Структура Группы Капитал-Полис на 31.12.2019



Эффективные доли владения на 31.12.2019



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

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

Перечень видов страхования:

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

Состав Участников материнской компании:

	Доля, %	Сумма (тыс. руб.)
ООО «ФЭСТ ЭССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	40,00%	120 003
Морозов Ф.Н.	18,89%	56 658
Физические лица с долей владения менее 10%	41,11%	123 339
Итого	100,00%	300 000

Конечным бенефициарным владельцем Группы является Морозов Федор Никитич.

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

Ревизор Материнской компании: Соколова О.И.

Главный бухгалтер: Рассолова Е.П.

2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отноше-

нии некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2019 году.

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

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

3. Основа представления информации

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

Формат представления отчетности за 2019 год и сопоставимый период 2018 год был изменен, в связи с необходимостью оптимизации представления активов и обязательств, доходов и расходов.

Группа применила следующие исключения:

Основные средства, находящиеся в собственности Группы, за исключением недвижимости, отражались в финансовой информации по стоимости, эквивалентной их стоимости согласно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, принятым в Российской Федерации (ОСБУ). Группа приняла решение считать соответствующие суммы условной первоначальной стоимостью этих активов, поскольку их стоимость согласно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, принятым в Российской Федерации, сопоставима с их исторической стоимостью. Недвижимость отражается по переоцененной стоимости. Последняя переоценка проводилась на 31 декабря 2019 года. Недвижимость отражается в отчетности по переоцененной стоимости. Группа ведет учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета с учётом особенностей обусловленных страховым законодательством Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей и соответствующим образом скорректирована для ее приведения в соответствие с МСФО. Данные корректировки включают ряд реклассификаций с целью отражения экономической сущности проведенных операций, включая реклассификацию активов и обязательств, прибылей и убытков в соответствующие статьи консолидированной финансовой отчетности. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые и действующие в отчетном периоде Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), и полностью им соответствует.

Инвестиционная собственность

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

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

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

Использование оценок

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

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

Ниже приводятся основные принципы учетной политики Группы.

4. Краткое описание важнейших принципов учетной политики

Принципы консолидации

Дочерние компании

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

Доля, не обеспечивающая контроль

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

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

Операции, исключаемые при консолидации

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

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

Займы и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или по-

лученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Прекращение признания Финансовых активов

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

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

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

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

Запасы

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

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

Вознаграждение работникам

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

Основные средства

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

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

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

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

Ниже указаны оставшиеся сроки полезного использования различных активов:

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

Снижение стоимости внеоборотных нефинансовых активов

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

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

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

Аренда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде по ставке дисконтирования, используемой при первоначальном признании;

-уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей.

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

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Группы. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды – это та ставка, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной остаточной ценности будет равна сумме справедливой стоимости базового актива и всех первоначальных прямых затрат арендодателя.

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

Группа в праве пересматривать оценку обязательства, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- изменения сроков аренды;
- изменения оценки опциона на покупку базового актива;
- изменения сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- изменения будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей.

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

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Капитал

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

Состав капитала включает следующие позиции:

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

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

Дивиденды

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

Резервы переоценки

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

Договоры страхования/перестрахования

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

Страховые операции

Премии по договорам страхования признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся к заработанной премии пропорционально сроку действия договоров страхования. Премии, не связанные со значительным страховым риском, не признаются в составе начисленных премий.

Страховые премии отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Страховщик тестирует следующие активы на предмет обесценения:

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

Резерв на обесценение дебиторской задолженности создается исходя из оценки Группой возможности взыскания задолженности с дебиторов. Если происходит снижение кредитоспособности какого-либо из крупных клиентов-дебиторов или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками превышают оценки Группы, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Если Группа определяет, что не существует объективного подтверждения факта обесценения конкретной дебиторской задолженности, независимо от суммы, такая дебиторская задолженность будет включена в категорию дебиторов с близкими характеристиками кредитного риска, и совокупная дебиторская задолженность по данной категории тестируется на предмет обесценения. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности должников погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

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

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

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

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

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

Это же применимо к договорам перестрахования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Страховые выплаты

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

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

доля перестраховщиков в страховых выплатах.

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

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

Перестрахование

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

Страховые резервы

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

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

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

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

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

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

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

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

При расчете РПНУ данные Группы тестируются с помощью разных методов:

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

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

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

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

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

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

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

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

1) срок действия договора исходящего перестрахования;

2) база лет действия договора исходящего перестрахования (перестрахование на базе страхового года или перестрахование на базе календарного года);

3) порядок применения договоров исходящего перестрахования в том случае, когда прямой договор перестрахован сразу несколькими исходящими договорами (далее – система приоритетов).

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

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

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

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

Доходы и расходы

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

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

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

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

оказание услуг осуществлено;

наличие письменной, устной или иной договоренности/договора;

цена продукции/услуг точно известна или может быть надежно определена;

получение оплаты гарантировано.

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

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

Признание расходов по договорам страхования

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

доля перестраховщиков в страховых выплатах.

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

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

Прочие доходы страховщика

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

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

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

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

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы /доходы

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

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

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

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

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

Оценочные резервы

Резервы создаются исключительно по обязательствам перед третьими сторонами.

Резервы под предстоящие внутренние расходы не начисляются.

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

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

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

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

Условные обязательства

Условными обязательствами являются обязательства:

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

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

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

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

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

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

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

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

Условные активы

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

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

5. Изменения в международных стандартах консолидированной финансовой отчетности

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

таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

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

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

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR).

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

6. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики

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

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

Налоговое законодательство и потенциальные налоговые доходы и расходы

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

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

Допущения, использованные при определении суммы резервов, приведены ниже.

Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности

Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности создается исходя из оценки Группы платежеспособности конкретных покупателей и возмещаемой стоимости долга, равной текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств. Если происходит ухудшение кредитоспособности какого-либо из крупных покупателей или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками

выше или ниже оценки Группы, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Начисления (и восстановления) резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности могут быть существенными.

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Наличные средства	481	1 027
Текущие счета в банках	166 572	68 600
Прочие денежные средства	2 146	51
Итого	169 199	69 678

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

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности	Наименование рейтингового агентства	Сумма, в тыс. руб.
ПСКБ (Расчетный)	RUR	ruBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	70 754
Росбанк (ПАО)	USD	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	31 437
Банк ВТБ 24 (ПАО)	RUR	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	20 724
"АЛЬФА-БАНК" (АО)	RUR	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	18 052
Банк «Возрождение» (ПАО)	RUR	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	15 910
Акционерный банк "РОССИЯ" (АО)	RUR	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	3 151
Банк ВТБ 24 (ПАО)	USD	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	2 943
ПАО «Промсвязьбанк»	RUR	ruAA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	2 355

Банк ВТБ 24 (ПАО)	EUR	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	2 187
Росбанк (ПАО)	RUR	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	627
"Сбербанк России" (ПАО)	RUR	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	573
"Банк "Санкт-Петербург" (ПАО)	RUR	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	4
Итого				168 718

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

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности	Наименование рейтингового агентства	Сумма, в тыс. руб.
Банк ВТБ 24 (ПАО)	RUR	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	1 433
Акционерный банк "РОССИЯ" (АО)	RUR	A+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	906
"Сбербанк России" (ПАО)	RUR	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	1 153
"Банк "Санкт-Петербург" (ПАО)	RUR	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	2
ПСКБ (Расчетный)	RUR	ruBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	17 329
Банк ВТБ 24 (ПАО)	USD	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	710
Банк ВТБ 24 (ПАО)	EUR	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	148
"АЛЬФА-БАНК" (АО)	RUR	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	15 903
Банк «Возрождение» (ПАО)	RUR	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	13 043
Росбанк (ПАО)	EUR	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	10 174
Росбанк (ПАО)	USD	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	6 533
Росбанк (ПАО)	RUR	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	1 316
Итого				68 651

8. Депозиты в банках

Классификация депозитов в банках по срокам погашения:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Срок погашения свыше 30 дней	140 459	196 640
Срок погашения до 30 дней	100 053	286 182
Проценты на неснижаемый остаток по расчетным счетам	156	91
Итого	240 668	482 913

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты размещены в следующих банках (указана сумма по курсу ЦБ РФ на отчетную дату):

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности	Наименование рейтингового агентства	Первоначальная сумма, в тыс. руб.	Процентный доход, в тыс. руб.	Процентная ставка
Росбанк (ПАО)	USD	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	29 116	104	1,10%

Петербургский социальный ком- мерческий банк (АО)	RUR	ruBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	40 000	125	6,35%
Россельхозбанк (АО)	RUR	AA(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (Акционер- ное общество)	50 000	157	6,05%
"Банк "Санкт- Петербург" (ПАО)	RUR	A(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (Акционер- ное общество)	10 320	112	4,90%
"ПРОМСВЯЗЬ- БАНК" (ПАО)	RUR	AA(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (Акционер- ное общество)	50 000	649	6,00%
Банк «Возрожде- ние» (ПАО)	RUR	A-(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (Акционер- ное общество)	29 798	87	5,57%
Банк ВТБ 24 (ПАО)	RUR	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	29 954	89	4,90%
Итого				239 188	1 324	

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты размещены в следующих банках (указана сумма по курсу ЦБ РФ на отчетную дату):

Наименование коммерческого банка	Валю- та	Рейтинг надеж- ности	Наименование рей- тингового агентства	Первоначальная сумма, в тыс. руб.	Процент- ный до- ход, в тыс. руб.	Процент- ная став- ка
"Сбербанк Рос- сии" (ПАО)	RUR	AAA(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (Акционер- ное общество)	50 000	546	7,67%
Росбанк (ПАО)	RUR	AAA(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (Акционер- ное общество)	140 000	1 067	7,7-7,85%
"Банк "Санкт- Петербург" (ПАО)	RUR	A-(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (Акционер- ное общество)	5 000	18	6,25%
"ПРОМСВЯЗЬ- БАНК" (ПАО)	RUR	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	50 000	587	6,8%
"ЗАПСИБКОМ- БАНК" (ПАО)	RUR	ruA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	5 000	27	5,5%
Банк ВТБ 24 (ПАО)	RUR	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	90 400	119	6,49-7,7%
Банк ВТБ 24 (ПАО)	USD	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	59 050	575	2,13%
Петербургский социальный ком- мерческий банк (АО)	RUR	ruBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	50 000	308	7,5%
Банк «Возрожде- ние» (ПАО)	RUR	A-(RU)	«Аналитическое Кре- дитное Рейтинговое Агентство» (Акционер- ное общество)	30 000	124	7,2%
Итого				479 450	3 372	

Начисленный процентный доход по депозитным вкладам за отчетный 2019 год составил 23 606 тыс. руб. (2018: 26 291 тыс. руб.), что учтено в отчете о совокупном доходе и раскрыто в Примечании 21.

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

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний обращающимися, на организованном рынке. По состоянию на 31 декабря 2019 корпоративные облигации представлены облигациями сельскохозяйственных компаний и компаний АПК, транспортных, металлургических, энергетических, коммуникационных, финансовых и строительных компаний, оператора российской государственной почтовой сети.

	31 декабря 2019	31 декабря 2019
Корпоративные облигации	123 119	64 531
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	71 473	-
Итого	194 592	64 531

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

Наименование	Стоимость	Котировальный список	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агентство
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 944	список второго уровня	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 204	список первого (высшего) уровня	ruA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 049	список первого (высшего) уровня	ruA-	
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 766	-	ruA-	
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 761	-	ruA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	9 497	список второго уровня	ruA+	
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 096	список первого (высшего) уровня	ruAA	
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	10 354	список второго уровня	ruA-	
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 073	список первого (высшего) уровня	ruA	
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	20 565	список первого (высшего) уровня	A+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	18 892	список второго уровня	AA+(RU)	
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 980	-	A(RU)	
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 124	список второго уровня	A(RU)	
Долговые ценные бумаги	3 365	-	A-(RU)	

нефинансовых организаций

Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	26 449	список первого (высшего) уровня	BBB-
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	71 473	список первого (высшего) уровня	BBB-

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

	2019	2018
Результат от торговых операций (долговые ценные бумаги)	1 291	118
Результат от переоценки и обесценения (долговые ценные бумаги)	7 724	188
Итого	9 015	306

Сумма процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, за 2019 год составила 6 524 тыс. руб. (в 2018 году – 2 705), отражена в Примечании 21.

10. Инвестиционная собственность

	Инвестиционное имущество
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017	145 410
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(12 073)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018	133 337
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	2 512
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019	135 849

Инвестиционная собственность представляет собой офисные помещения и парковочные места. Имущество сдается в аренду единым комплексом.
На конец отчетного периода инвестиционное имущество оценивается независимым оценщиком. Результаты оценки отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

11. Основные средства, нематериальные активы и активы в виде права пользования

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Мебель и офисная техника	Оборудование	Незавершенное строительство	Актив в форме права пользования	Товарный знак	ВСЕГО
Балансовая стоимость на 01 января 2018	16 921	236 041	10 116	2 366	18 042	-	-	1 227	284 712
Поступление	-	-	-	2 330	14 856	15 902	-	-	33 088
Выбытие	-	-	-	-	1 870	3 251	-	-	5 121
Выбытие накопленной амортизации	-	-	(388)	(645)	(2 375)	(15 703)	-	-	(19 111)
Амортизационные отчисления	-	-	388	79	2 375	-	-	-	2 842
Амортизационные отчисления ПНК	-	(6 153)	(2 763)	(1 574)	(2 761)	-	-	(350)	(13 601)
Возврат из активов для продажи части здания	-	-	-	-	(1 126)	-	-	-	(1 126)
Переоценка основных средств, признанная в резерве переоценок	-	35 385	-	-	-	-	-	-	35 385
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	16 920	276 759	7 353	2 557	30 881	3 450	-	876	338 796
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2018	16 920	308 239	11 356	7 769	58 694	3 450	-	3 009	409 437
Накопленная амортизация	-	(31 480)	(4 003)	(5 211)	(27 813)	-	-	(2 132)	(70 640)
Балансовая стоимость на 01 января 2019	16 920	276 759	7 353	2 557	30 881	3 450	-	877	338 796
Поступление	-	-	-	1 417	528	-	9 658	366	11 969
Выбытие	-	-	(390)	-	(256)	(3 450)	-	-	(646)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	390	-	256	-	-	-	646
Амортизационные отчисления	-	(4 508)	(1 968)	(2 262)	(4 123)	-	(3 437)	(370)	(16 669)
Реклассификация	-	12 001	-	-	-	-	-	-	12 001
Переоценка основных средств, признанная в резерве переоценок	6 878	(2 905)	-	-	-	-	-	-	3 974
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019	23 798	281 347	5 385	1 713	27 286	-	6 221	873	346 623
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2019	23 798	317 335	10 966	9 186	58 966	-	9 658	3 375	433 285
Накопленная амортизация	-	(35 988)	(5 581)	(7 473)	(31 680)	-	(3 437)	(2 502)	(86 662)

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

12. Дебиторская задолженность и займы

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Задолженность по расчетам с медицинскими организациями	635 240	539 207
Задолженность по операциям страхования, перестрахования	193 665	217 018
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	152 673	106 695
Задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	1 923	6 350
Дебиторская задолженность по приобретению доли ООО "СК "Капитал-полис Медицина"	-	36 714
Предоставленные займы	37 391	43 694
Прочая дебиторская задолженность	37 556	24 681
Резерв сомнительных долгов по операциям страхования, перестрахования	(15 776)	(7 497)
Резерв сомнительных долгов по прочей дебиторской задолженности	(5 207)	(10)
Итого	1 037 462	966 851

Ниже представлено изменение резерва сомнительных долгов.

	2019	2018
Резерв сомнительных долгов по состоянию на 01 января	(7 507)	(4 777)
Доходы за вычетом расходов на создание резерва сомнительных долгов	(20 833)	(5 361)
Списание за счет резерва	7 356	2 631
Резерв сомнительных долгов по состоянию на 31 декабря	(20 984)	(7 507)

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

13. Активы в форме права пользования. Арендные обязательства.

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

Активы и обязательства по договорам аренды

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Основные средства	6 221	-
Финансовые обязательства по аренде	6 316	-

Ниже представлено движение по видам активов в форме права пользования.

	Нежилые помеще- ния	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость актива в форме права пользования на 31.12.2018	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-
Поступление	14 111	315	14 426
Выбытие	(4 610)	(157)	(4 768)
Амортизационные отчисления	(3 385)	(52)	(3 437)
Остаточная стоимость актива в форме права пользования на 31.12.2019	6 116	105	6 221
Первоначальная стоимость на 31 декабря	9 501	157	9 658
Накопленная амортизация	(3 385)	(52)	(3 437)

Стоимость активов в форме права пользования включена в статью «Основные средства, нематериальные активы и активы в виде права пользования и раскрыты в Примечании 11.

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, за отчетный период.

Обязательства по финансовой аренде

	2019	2018
Обязательства по финансовой аренде на 1 января	-	-
Движение денежных средств	(3 877)	-
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	10 193	-

Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря	6 316	-
Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Группа является арендатором, представлены ниже.		
Потоки денежных средств по договорам аренды	2019	2018
Денежные потоки от операционной деятельности, всего, в т.ч.	(3 408)	-
проценты уплаченные	(487)	-
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(2 922)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности, всего, в т.ч.:	(3 137)	-
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(3 137)	-
Итого отток денежных средств	(6 545)	-

Расходы по краткосрочной аренде, по аренде малоценных активов включены в административные расходы и составили за 2019 год 13 668 тыс. руб.

14. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Фонд оплаты медицинских услуг(обязательное медицинское страхование)	636 787	539 861
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	152 664	105 810
Незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования	43 344	40 917
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	25 156	39 981
Расчеты с персоналом	14 162	14 382
Расчеты по выплате доходов	-	12 867
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 148	7 199
Расчеты по социальному страхованию	6 212	6 170
Оценочное обязательство по отпускам	4 704	6 099
Расчеты по налогам и сборам	4 197	4 941
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3 222	3 153
Займы полученные	184	59
Авансы (предоплаты) полученные	93	0

Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	10	0
Прочая кредиторская задолженность	9 667	(0)
Итого	903 551	781 439

15. Страховые резервы

Основная деятельность Группы компаний осуществляет в Северо-Западном регионе на территории г. Санкт-Петербург - это страховая деятельность по добровольным видам страхования, осуществление обязательного медицинского страхования, оказание медицинских услуг. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, а также результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них представлены в актуарном заключении, подготовленном по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Материнской компании в 2019 году. Ответственный актуарий – Зайцев М.Б.

Сводная таблица страховых резервов на 31 декабря 2019 года:

Виды страхования	РНП	доля РНП	ОАР	ОАД	РЗНУ	доля РЗНУ	РПНУ	доля РПНУ	РРУУ	РНР	РНР - доля	Ожидаемые к числению суброгации	Доля в ожидаемых к начисл. суброгаций
НС	4 960	-	820	-	73	-	448	1	60	-	-	-	-
ДМС	346 877	-	28 958	-	21 566	-	77 392	-	1 256	-	-	-	-
ВЗР	2 168	-	113	-	-	-	1 768	-	204	-	-	-	-
КАСКО	64 618	46	19 494	-	21 087	-	10 762	16	2 157	-	-	-	-
ГРУЗЫ	25 452	-	8 046	-	50 034	29 817	21 724	11 759	8 262	-	-	-	-
ИМ-ВО И ОТВ-ТЬ	3 799	559	343	148	331	-	138	28	54	-	-	-	-
ДАГО	165	-	44	-	-	-	287	-	33	52	-	-	-
	448 039	605	57 818	148	93 091	29 817	112 519	11 804	12 026	52	-	-	-

Сводная таблица страховых резервов на 31 декабря 2018 года:

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

*в таблице использованы следующие сокращения:

РНП - резерв незаработанной премии;

Доля РНП – доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии;

ОАР - отложенные аквизиционные расходы;

ОАД - отложенные аквизиционные доходы;

РЗНУ - резерв заявленных, но не урегулированных убытков;

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

РПНУ - резерв произошедших, но не заявленных убытков;

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

РРУУ - резерв расходов на урегулирование убытков;

РНР - резерв неистекшего риска.

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

Ниже представлен анализ изменений резерва незаработанной премии:

	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
	брутто	доля перестраховщиков	нетто	брутто	доля перестраховщиков	нетто
Резерв незаработанной премии	448 039	(605)	447 434	453 347	(683)	452 664
Резерв незаработанной премии и резерв неистекшего риска	448 039	(605)	447 434	453 347	(683)	452 664

Анализ изменения резерва незаработанной премии и резерва неистекшего риска:

	2019	2018
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	5 308	(44 235)
Итого изменение в резерве незаработанной премии и резерве неистекшего риска, общая сумма	5 308	(44 235)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(78)	(7 968)
Итого изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерве неистекшего риска	(78)	(7 968)
Итого	5 229	(52 202)

17. Резервы убытков и доля перестраховщиков в резервах убытков

Ниже представлен анализ изменений резерва убытков:

	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
	брутто	доля перестраховщиков	нетто	брутто	доля перестраховщиков	нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	93 091	(29 817)	63 274	53 161	(4 905)	48 255
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	112 519	(11 804)	100 715	64 700	(5 361)	59 339
Резерв расходов на урегулирование убытков	12 026	-	12 026	7 077	-	7 077
Резерв убытков	217 636	(41 621)	176 015	124 938	(10 266)	114 672
Резерв неистекшего риска	52	-	52	6 250	-	6 250
	217 687	(41 621)	176 066	131 188	(10 266)	120 922

Анализ изменения резерва убытков:

	2019	2018
Изменение в резерве заявленных, но не урегулированных убытков, общая сумма	(39 930)	(3 226)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	(47 819)	14 076

Изменение в резерве расходов на урегулирование, общая сумма	(4 949)	(1 542)
Итого изменение в резерве убытков, общая сумма	(92 698)	9 308
Изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	24 911	3 987
Изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков	6 443	(3 159)
Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
Итого изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	31 354	828
Итого изменение резерва убытков – нетто перестрахование	(61 343)	10 136

18. Расходы на урегулирование убытков

	2019	2018
Прямые расходы, в том числе:	(6 136)	(6 656)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(2 306)	(1 946)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(925)	(1 092)
прочие расходы	(2 904)	(3 618)
Косвенные расходы, в том числе:	(9 814)	(9 699)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(9 814)	(9 699)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(15 950)	(16 355)
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	122	-
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(15 828)	(16 355)

19. Аквизиционные расходы

	2019	2018
Брокерское и агентское вознаграждение	(171 011)	(202 537)
Расходы по предстраховой экспертизе	(2 060)	(2 728)
Расходы на оплату труда работников	(15 376)	(15 378)
стоимость страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций	(11)	-
Реклама	(5 342)	-
Прочие	(1)	-
Всего аквизиционных расходов	(193 801)	(220 643)
Чистое изменение отложенных аквизиционных расходов	(18 340)	(478)
Итого	(212 140)	(221 121)

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

	2019	2018
Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	512	584
Чистое изменение в отложенных аквизиционных доходах	42	3 589
Итого	554	4 173

21. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы

	2019	2018
Доходы от депозитов в банках	23 606	26 291
Процентный доход по вложениям в долговые ценные бумаги	6 524	2 705
Проценты по займам выданным	4 028	7 560
Проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете клиента	2 440	1 892
Итого	36 598	38 448

Процентные расходы

	2019	2018
Проценты по обязательству по финансовой аренде	(535)	-
Итого	(535)	-

22. Административные расходы

Административные расходы	2019	2018
Расходы на оплату труда и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(158 110)	(145 026)
Прочие административные расходы	(35 064)	(37 839)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(11 308)	(11 904)
Реклама и маркетинг	(20 641)	(11 880)
Информационные и консультационные услуги	(8 367)	(10 734)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(9 623)	(10 436)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(4 450)	(9 923)
Расходы по операционной аренде	(13 668)	(5 974)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(9 270)	(8 318)
Штрафы, пени	(224)	(2 267)
Расходы на материалы	(1 348)	(238)
Транспортные расходы	(674)	(2 256)
Расходы на услуги банков	(1 846)	(1 625)
Отчисления на соц.задачи	(4 726)	-
Командировочные расходы	(584)	(462)
Расходы по страхованию	(563)	(180)
Представительские расходы	(337)	(56)
Итого	(280 802)	(259 116)

23. Прочие доходы

	2019	2018
Доходы, полученные под расходы на ведение дела (обязательное медицинское страхование)	69 503	63 849
Выручка от выполнения работ, оказания медицинских услуг	53 634	22 254
Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций (обязательное медицинское страхование)	-	6 350
Доходы от списания кредиторской задолженности	41	4 149
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения (обязательное медицинское страхование)	3 001	3 090
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	171	593
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности	153	993
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	71	-
Оценочные обязательства по резерв по неиспользованным отпускам работникам	1150	-
Продажа доли ООО "СК "Капитал-полис"	98	-
Комиссионные и аналогичные доходы	-	165
Прочие	382	706
Итого	128 203	102 148

24. Прочие расходы

	2019	2018
Заработная плата и страховые взносы	(93 912)	(92 439)
Материалы	(12 201)	(7 447)
Страхование	(4 500)	(4 500)
Содержание зданий	(4 573)	(3 709)
Амортизация	(4 545)	(2 897)
Содержание медицинской техники	(453)	(698)
Затраты на персонал	(510)	(525)
Ремонт основных средств	-	(300)
Списание дебиторской задолженности	-	(42)
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	(71)	(38)
Прочие	(4 201)	(1 780)
Итого	(124 967)	(114 377)

Группа формирует резерв по неиспользованным отпускам на 31 декабря 2019 года – 4 704 тыс. рублей, на 31 декабря 2018 года – 6 099 тыс. рублей (отражен в составе «Кредиторская задолженность»).

25. Курсовые разницы

	2019	2018
Положительные курсовые разницы	25 062	115 677
Отрицательные курсовые разницы	(42 235)	(93 420)
Итого	(17 173)	22 257

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	(12 713)	(1 126)
Отложенное налогообложение	28 432	8 205
Итого	15 719	7 079

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

	2019	2018
Прибыль до налогообложения	(3 921)	8 309
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	784	(1 662)
Налоговый эффект статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу, нетто	14 934	8 739
Итого	11 797	15 387

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

	2019	2018
Прибыль до налогообложения	(3 921)	8 309
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	784	(1 662)
Эффект от изменения величины резервов по страхованию, общая сумма	14 073	8 677
Эффект по финансовой аренде	19	-
Эффект от чистого изменения отложенных аквизиционных расходов	3 659	(621)
Эффект от изменения прочих статей, которые не вычитаются или не принимаются в расчет налогооблагаемой базы	(1 082)	(1 819)
Эффект от изменения справедливой стоимости финансовых активов, от-	(1 192)	-

ражаемый в составе прибыли/убытка		
Эффект от изменения резерва сомнительных долгов	1 761	544
Эффект от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	(1 447)	1 470
Эффект от изменения налогового убытка, переносимого на будущие периоды	(857)	488
Итого	11 797	15 387

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

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

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

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

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

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

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	Признано в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		Признано в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		Учтено в капитале	31 декабря 2017
	31 декабря 2019	31 декабря 2018	31 декабря 2018	31 декабря 2017		
Изменение РУ	10 001	10 001	-	-	-	-
Изменение доли РУ	-	(2 260)	2 260	(131)	-	2 391
Изменение РНР	10	10	-	-	-	-
Изменение РРУ	2 405	2 405	-	-	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	3 260	1 761	1 499	544	-	955
Финансовая аренда	19	19	-	-	-	-
Прочие	30	(491)	521	(467)	-	988
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	290	(73)	363	(46)	-	409
Отложенный налоговый актив	16 015	11 372	4 643	(100)	-	4 743
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающий налогооблагаемую базу						
Чистое изменение DAC/DACre	(11 534)	3 659	(15 193)	(621)	-	(14 572)
Изменение в РУ	-	6 153	(6 153)	6 417	-	(12 570)
Изменение доли РУ	(2 237)	(2 237)	-	-	-	-
Изменение стоимости инвестиционного имущества	(2 535)	(1 447)	(1 088)	1 470	-	(2 558)
Консолидационная корректировка резерва переоценки	12 116	-	(795)	-	(2 136)	-
Резерв переоценки ОС и НМА	(39 364)	-	(38 569)	-	-	(36 433)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(1 192)	(1 192)	-	-	-	-
Прочие	(1 950)	(591)	(1 359)	(1 352)	-	(7)
Отложенное налоговое обязательство	(46 696)	4 345	(795)	5 914	(2 136)	(66 140)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(30 680)	15 718	(795)	5 814	(2 136)	(61 397)

27. Резерв под обязательства и отчисления

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

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

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

28. Капитал

10 марта 2017 года Материнская компания ЗАО «СК «Капитал-полис» реорганизована в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью. Полное фирменное наименование Материнской компании на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис». Состав и доли участия в уставном капитале представлены в Примечании 1. В соответствии с МСФО (IAS) 29 d консолидированной финансовой отчетности капитал увеличен на влияние гиперинфляции/

Нераспределенная прибыль и прочие резервы, приходящиеся на собственников Группы

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

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

	2019	2018
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	432 929	436 348
Влияние гиперинфляции на НРП	(11 260)	(11 260)
Распределение прибыли в прочие резервы	2 134	-
Увеличение уставного капитала	(180 000)	-
Продажа доли СК к-П	5 500	-
Выкуп доли ООО «СК» «Капитал-полис Медицина»	(36 714)	-
Дивиденды	(87 100)	-
Прибыль отчетного периода, приходящаяся на собственников Группы	10 547	(3 419)
Итого	136 063	421 669

Прибыль приходящаяся на долю, не обеспечивающую контроль

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

Периметр консолидации и доли владения представлены в Примечании 1. Методы и принципы консолидации описаны в Примечании 4. Доля не контролирующих участников представлена ниже.

По состоянию на 31 декабря 2019 года

	эффективная доля не контролирую- щих участников, %	Нераспределенная прибыль/(убыток) за отчетный период	Доля неконтролирующих участников за 2019
МЦ «Капитал-полис»	5,694%	28 017	1 595
ООО "Первая невская клиника"	5,694%	(6 533)	(372)
Итого доля неконтроли- рующих участников			1 223

По состоянию на 31 декабря 2018 года

	эффективная доля	Нераспределенная	Доля неконтролирующих
--	------------------	------------------	-----------------------

	не контролирую- щих участников, %	прибыль/(убыток) за отчетный период	участников за 2018
ООО «Медицинский центр «Капитал-полис»	42,890%	54 113	23 209
ООО «СК «Капитал-полис Медицина»	4,665%	6 472	302
ООО "Первая невиская клиника"	42,890%	(10 969)	(4 705)
Итого доля неконтроли- рующих участников			18 806

29. Гудвил

В конце 2017 года компания ООО «Медицинский Центр «Капитал-Полис», которая является дочерней компанией купила компанию ООО «Первая Невская Клиника» (далее ПНК). Доля владения на 31.12.2017 составляет 100%, сумма вложения 15 000 тыс. рублей. В связи с коротким сроком владения (2 месяца) и несущественным влиянием на финансовую отчетность Группы компания в периметр консолидации на 31.12.2017 не вошла. В Отчете за 2018 ПНК учтена в периметре Группы. Результат консолидации представлен ниже.

Компания	дата приобре- тения	Доля группы	Инвестиции в дочерние компании на 31.12.2019	Чистые активы на дату консо- лидации, всего	Гудвил
ООО "Первая Нев- ская Клиника"	18.10.2017	100,00%	15 000	1 229	14 298

Доля неконтролирующих участников на дату консолидации составила 523 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2019 обесценение Гудвила не было

30. Страховая деятельность

Страховая деятельность Группы ведется только на территории Российской Федерации. Страховые премии и выплаты по договорам страхования за 2019 год представлены ниже.

30.1. Страховые премии и выплаты

Вид страхования	Страховые премии	Страховые выплаты
Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней	12 523	(612)
Добровольное медицинское страхование	873 237	(508 162)
Страхование средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)	127 646	(65 197)
Страхование грузов	119 098	(40 663)
Страхование прочего имущества юридических лиц	5 824	(1 421)
Страхование прочего имущества граждан	2 269	(32)
Страхование владельцев автотранспортных средств (кроме страхования, осуществляемого в рамках международной системы страхования "Зеленая карта")	350	(660)
Страхование организаций, эксплуатирующих опасные объекты	56	-
Страхование за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	56	-
Страхование за причинение вреда третьим лицам	854	-
Страхование страхования финансовых рисков	9 255	(1 940)
Аннулированные премии	45 959	
Итого	1 197 126	(618 688)

30.2 Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование, тыс. руб.

	2019	2018
Доходы от регрессов и суброгаций	18 136,48	800,41
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(368,68)	(514,88)
Доходы, связанные с получением годных остатков	1 806,00	698,40
Итого	19 573,80	983,94

31. Связанные стороны

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

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

Сделки со связанными сторонами за 2019 год:

Компания	Наименование	Связанные стороны	Сумма, тыс. руб.	
			Начисление	Оплата
ООО СК «Капитал-полис»	Дивиденды	МОГУР-ИНВЕСТ ООО	16 320	14 198
		Морозов Никита Федорович	2 434	2 117
		Морозов Федор Никитич	7 736	6 731
		Пекаревский Аркадий Михайлович	2 720	2 366
		ФЭМ ООО	21 761	18 932
	прочие операционные доходы и расходы	Кузнецов Алексей Николаевич	5 190	458
		Кузнецов Алексей Николаевич	892	776
		Агентский договор №33-ИП 30.05.2014 г.	2 262	2 387
ООО «Медицинский центр «Капитал-полис»	Дивиденды	Морозов Федор Никитич	22 296	20 489
		Кузнецов Алексей Николаевич	574	682
		Сергеев Сергей Сергеевич	5 273	6 265
		Пекаревский Аркадий Михайлович	1 755	2 085
		Райкин Эдуард Семенович	5 273	6 265
	ДС в подотчет выдан займ возврат займа и процентов	Шакина Мария Евгеньевна	55	55
		Морозов Федор Никитич	6 400	
		Морозов Федор Никитич		6406
		Морозов Федор Никитич	6	
		Морозов Федор Никитич	848	437
ООО «СК «Капитал-полис Медицина»	Трудовой контракт	Морозов Федор Никитич	2 831	2 842
		Сергеев Сергей Сергеевич	2 831	2 842
ООО «ПНК»	Трудовой контракт	Кузнецов Алексей Николаевич	581	538
		Денежные средства в подотчет	22	16
ООО «ПНК»	Денежные средства в подотчет	Беляева Ирина Геннадьевна	14	14
Итого			108 074	96 901

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу вместе с начисленными налогами и отчислениями составили за 2019 год 6 547 тыс. рублей (за 2018 год – 9 159 тыс. рублей).

32. Внутригрупповые операции

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

Внутригрупповые операции за 2019 год:

Внутригрупповые операции за 2019 год:

Отчет о финансовом положении на 31.12.2019

Дебиторская задолженность и займы	121 700
Прочие активы	5 000
ИТОГО АКТИВ	126 700
Кредиторская задолженность	(120 017)
Прочие обязательства	(9 419)
Резерв переоценки основных средств	(2 459)
Нераспределенная прибыль	(277)
ИТОГО ПАССИВ	(126 700)

Отчет о совокупном доходе за 2019

Страховые премии	(6 337)
Выплаты по договорам страхования	150 556
Прочие доходы	(162 091)
Административные и прочие операционные расходы	1 132
Прочие расходы	11 731
Доходы от аренды ИИ	(5 412)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	737
Расходы на аренду	7 753
Итого	(1 931)

Отчет от движении денежных средств за 2019

<i>Денежные поступления – всего, в том числе:</i>	(208 169)
страховых премий	(15 756)
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	(192 413)
<i>Отток денежных средств – всего</i>	216 422
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	192 413
	24 009
Чистые денежные средства от операционной деятельности	8 253
<i>Денежные поступления – всего</i>	(94 424)
от продажи акций других организаций (долей участия)	(20 000)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	(8 253)
	(66 171)
<i>Отток денежных средств – всего</i>	28 200
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	20 000
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	8 200
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(66 224)
<i>Денежные поступления – всего</i>	(8 200)
поступления от полученных кредитов и займов	(8 200)
<i>Отток денежных средств – всего</i>	66 171
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	66 171
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	57 971
Чистое приращение денежных средств и эквивалентов	0

Операции по изменению долей участия

Вложение в ООО «СК «Капитал-Полис»	5 598
Инвестиции в ДК ООО «Медицинский центр «Капитал-полис»	(95 358)
Инвестиции в ДК ООО «СК «Капитал-Полис Медицина»	(36 714)
ИТОГО АКТИВ	(126 474)
Уставный капитал	(95 358)
Резервы и фонды	5 500
Нераспределенная прибыль	(36 616)
ИТОГО ПАССИВ	(126 474)

33. Операционные риски

Условия ведения хозяйственной деятельности

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

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

Налогообложение

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

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

Факторы финансовых рисков

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

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

Рыночный риск

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

Валютный риск

Структура активов и обязательств в разрезе валют

на 31 декабря 2019	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	132 632	34 380	2 187	169 199
Депозиты в банках	211 448	29 220	-	240 668
Инвестиционная собственность	135 849	-	-	135 849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 090	24 468	60 035	194 592
Дебиторская задолженность и займы	1 037 462	-	-	1 037 462
Авансовые платежи по налогу на прибыль	2 375	-	-	2 375
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	605	-	-	605
Доля перестраховщиков в резерве убытков	41 621	-	-	41 621
Отложенные налоговые активы	16 015	-	-	16 015
Отложенные аквизиционные расходы	57 818	-	-	57 818
Основные средства, нематериальные активы и активы в виде права пользования	346 623	-	-	346 623
Гудвил	14 298	-	-	14 298
Прочие активы	2 941	-	-	2 941
ИТОГО АКТИВОВ	2 109 776	88 068	62 222	2 260 065
Обязательства				
Резерв незаработанной премии, брутто	448 039	-	-	448 039
Резерв убытков, брутто	217 687	-	-	217 687

Кредиторская задолженность	903 551	-	-	903 551
Прочие обязательства	363	-	-	363
Арендные обязательства	6 316	-	-	6 316
Отложенные аквизиционные доходы	148	-	-	148
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	46 696	-	-	46 696
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 622 800	-	-	1 622 800
Чистая позиция	486 976	88 068	62 222	637 265

на 31 декабря 2018	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	52 112	7 243	10 323	69 678
Депозиты в банках	423 288	59 625	-	482 913
Инвестиционная собственность	133 337	-	-	133 337
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 340	27 191	-	64 531
Дебиторская задолженность и займы	966 851	-	-	966 851
Авансовые платежи по налогу на прибыль	2 278	-	-	2 278
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	683	-	-	683
Доля перестраховщиков в резерве убытков	10 266	-	-	10 266
Отложенные налоговые активы	4 643	-	-	4 643
Отложенные аквизиционные расходы	76 157	-	-	76 157
Основные средства, нематериальные активы и активы в виде права пользования	338 796	-	-	338 796
Гудвил	14 298	-	-	14 298
Прочие активы	5 774	-	-	5 774
ИТОГО АКТИВОВ	2 065 823	94 059	10 323	2 170 205
Обязательства				
Резерв незаработанной премии, брутто	459 597	-	-	459 597
Резерв убытков, брутто	124 938	-	-	124 938
Кредиторская задолженность	781 439	-	-	781 439
Прочие обязательства	1 072	-	-	1 072
Отложенные аквизиционные доходы	191	-	-	191
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	62 361	-	-	62 361
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 429 598	-	-	1 429 598
Чистая позиция	636 224	94 059	10 323	740 606

Процентный риск

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Всего
на 31 декабря 2019				
Активы				
Процентные активы				
Депозиты в банках	240 668	-	-	240 668
Всего процентных активов	240 668	-	-	240 668
Беспроцентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	169 199	-	-	169 199
Инвестиционная собственность	-	-	135 849	135 849
Дебиторская задолженность и займы	921 651	115 811	-	1 037 462
Авансовые платежи по налогу на прибыль	-	2 375	-	2 375
Доля перестраховщиков в страховых резервах	14 075	28 151	-	42 226
Отложенные налоговые активы	-	16 015	-	16 015
Отложенные аквизиционные расходы	-	57 818	-	57 818
Основные средства и нематериальные активы	-	-	346 623	346 623
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	194 592	194 592
Гудвил	-	1 765	1 176	2 941
Прочие активы	-	-	14 298	14 298

Всего беспроцентных активов	1 104 926	221 934	692 538	2 019 397
ИТОГО АКТИВОВ	1 345 594	221 934	692 538	2 260 065
Обязательства				
Процентные обязательства				
Кредиторская задолженность	-	-	-	-
Всего процентных обязательств	-	-	-	-
Беспроцентные обязательства				
Резервы по страхованию	221 909	443 818	-	665 726
Кредиторская задолженность	849 332	49 580	4 639	903 551
Прочие обязательства	363	-	-	363
Арендные обязательства	6 316			6 316
Отложенные аквизиционные доходы	-	148	-	148
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	46 696	-	46 696
Всего беспроцентные обязательства	1 077 920	540 242	4 639	1 622 800
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 077 920	540 242	4 639	1 622 800
Чистый разрыв ликвидности	267 674	(318 308)	687 899	637 265
Совокупный разрыв ликвидности	267 674	(50 634)	637 265	
Чувствительность к изменению процентных ставок	240 668	-	-	240 668
Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок	240 668	240 668	240 668	

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Всего
на 31 декабря 2018				
Активы				
Процентные активы				
Депозиты в банках	477 886	-	5 027	482 913
Всего процентных активов	477 886	-	5 027	482 913
Беспроцентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	69 678	-	-	69 678
Инвестиционная собственность	-	-	133 337	133 337
Дебиторская задолженность и займы	820 324	146 480	47	966 851
Авансовые платежи по налогу на прибыль	-	2 278	-	2 278
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 650	7 300	-	10 950
Отложенные налоговые активы	-	4 643	-	4 643
Отложенные аквизиционные расходы	-	76 157	-	76 157
Основные средства и нематериальные активы	-	-	338 796	338 796
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	64 531	64 531
Гудвил	-	-	14 298	14 298
Прочие активы	-	5 773	-	5 773
Всего беспроцентных активов	893 652	242 631	551 008	1 687 292
ИТОГО АКТИВОВ	1 371 538	242 631	556 035	2 170 205
Обязательства				
Процентные обязательства				
Кредиторская задолженность	-	-	-	-
Всего процентных обязательств	-	-	-	-
Беспроцентные обязательства				
Резервы по страхованию	177 958	309 171	97 407	584 536
Кредиторская задолженность	721 113	60 326	-	781 439
Прочие обязательства	1 072	-	-	1 072
Отложенные аквизиционные доходы	-	191	-	191
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	62 361	-	62 361
Всего беспроцентные обязательства	900 144	432 048	97 407	1 429 598
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	900 144	432 048	97 407	1 429 598
Чистый разрыв ликвидности	471 394	(189 417)	458 628	740 605
Совокупный разрыв ликвидности	471 394	281 977	740 605	
Чувствительность к изменению процентных ставок	477 886	-	5 027	482 913

Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок

477 886 477 886 482 913

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Группы при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Максимальная величина данного риска соответствует стоимости активов, которые могут быть утрачены. Кредитный риск возникает по денежным средствам и их эквивалентам, производным финансовым инструментам и депозитам в банках и финансовых учреждениях, включая непогашенную дебиторскую задолженность и договорные обязательства.

Максимальный размер кредитного риска

	2019	2018
Денежные средства (расчетные счета в банках)	168 718	68 651
Депозиты в банках	240 668	482 913
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	194 592	64 531
Дебиторская задолженность и займы	1 037 462	966 851
Доля перестраховщиков в страховых резервах	42 226	10 950
Величина максимального кредитного риска	1 683 666	1 593 896

Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам

на 31 декабря 2019	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга	Итого
Денежные средства (счета в банках)	97 964	70 754	-	-	-	168 718
Депозиты в банках	200 543	40 125	-	-	-	240 668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 670	97 922	-	-	-	194 592
Дебиторская задолженность и займы	-	-	-	-	1 037 462	1 037 462
Доля перестраховщиков в страховых резервах	4 481	-	-	-	37 745	42 226
Итого	399 658	208 802	-	-	1 075 207	1 683 666

на 31 декабря 2018	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга	Итого
Денежные средства (счета в банках)	51 322	17 329	-	-	-	68 651
Депозиты в банках	432 605	50 308	-	-	-	482 913
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 917	27 614	-	-	-	64 531
Дебиторская задолженность и займы	259	452	-	-	966 140	966 851
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 345	8 605	-	-	-	10 950
Итого	523 447	104 308	-	-	966 140	1 593 896

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

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

Риск ликвидности

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

В управлении данным риском важным фактором является наличие доступа Группы к финансовым ресурсам банков и прочих рынков капитала. В связи с динамичным характером деятельности Группы руководство поддерживает гибкую стратегию в привлечении финансовых ресурсов, сохраняя возможность доступа к выделенным кредитным линиям. Руководство Группы считает, что имеет достаточный доступ к финансированию через рынки коммерческих ценных бумаг и выделенные кредитные линии для выполнения своих обязательств.

на 31 декабря 2019	до 1 года	от 1 до 5 лет	> 5 лет	Всего
Обязательства по договорам страхования	665 726	-	-	665 726
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	857 952	-	-	857 952
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	47 639	4 639	-	52 278
Итого	1 571 318	4 639	-	1 575 956
на 31 декабря 2018	до 1 года	от 1 до 5 лет	> 5 лет	Всего
Обязательства по договорам страхования	487 129	97 407	-	584 535
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	726 569	-	-	726 569
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	55 942	-	-	55 942
Итого	1 269 640	97 407	-	1 367 047

34. События после отчетной даты

В течение первых месяцев 2020 года стремительно началось развитие пандемии коронавируса (COVID-19) и многими странами были введены карантинные меры. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять в ближайшей перспективе на страховую отрасль. Поскольку уровень заболеваемости во многих странах в настоящий момент продолжает расти, на данном этапе трудно оценить характер и масштабы воздействия на деятельность организаций. Это в свою очередь может привести к росту в 2020 году страховых выплат по таким видам страхования как добровольное медицинское страхование, страхование выезжающих за рубеж и т.д. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящий момент наблюдается снижение объемов страховых премий по таким видам страхования как выезжающие за рубеж, приостановление заключения договоров добровольного медицинского страхования на период карантина, изменение сроков уплаты страховых премий. Вместе с тем руководство Группы проводит оценку рисков, связанных с возможным воздействием распространения новой коронавирусной инфекции и связанные с этим экономические последствия. В результате проведенного предварительного анализа экономической ситуации, руководство пришло к выводу, что на текущий момент у Группы отсутствуют существенные предпосылки, связанные с прекращением деятельности. Однако руководство Группы планирует внимательно следить за ситуацией, проводить мониторинг и оценку рисков. В ближайшей перспективе планируется подготовка антикризисного плана. Руководство Группы считает, что описанные выше события являются некорректирующими событиями после отчетной даты.

Генеральный директор



А.Н. Кузнецов