

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

**Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года**

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

1. Общие положения	10
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	11
3. Основные принципы учетной политики	14
4. Применение оценок, предпосылок и суждений	27
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Депозиты в банках	28
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
8. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	29
9. Дебиторская задолженность и предоплаты	30
10. Отложенные аквизиционные расходы	32
11. Основные средства и нематериальные активы	33
12. Отложенные налоговые активы	34
13. Прочие активы	34
14. Обязательства по договорам страхования	35
15. Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	36
16. Прочие обязательства	37
17. Отложенные налоговые обязательства	38
18. Акционерный капитал	39
19. Управление капиталом	40
20. Заработанные страховые премии	42
21. Состоявшиеся убытки	43
22. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	43
23. Расходы на урегулирование убытков	43
24. Аквизиционные расходы (доходы)	44
25. Чистые инвестиционные доходы	44
26. Общехозяйственные и административные расходы	45
27. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	45
28. Изменение резерва под обесценение прочих активов	46
29. Прочие операционные доходы и расходы	56
30. Налог на прибыль	47
31. Управление рисками	48
32. Раскрытие информации о связанных сторонах	49
33. Условные и непредвиденные обязательства	51
34. События после отчетной даты	53



СРО ААС
рег. № 11706127108
от 29.09.2017 г.
ИНН 6315020153

Россия, 443041, г. Самара
ул. Красноармейская, 75, оф. 2
т/ф (846) 333-28-55, 242-76-56
E-mail: gazaudit@samaramail.ru
www.gazaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

Акционерам акционерного общества «Объединенная страховая компания»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности акционерного общества «Объединенная страховая компания» (ОГРН 1026301414930, 443099, Самара, улица Молодогвардейская, дом 94) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидируемое движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
заместитель генерального директора.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 02-000397 от 06.02.2013 г.



 Е. Ф. Юдина

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Газдаудит».
ОГРН 1176313077324
443041, г. Самара, ул. Красноармейская, д. 75, оф. 2.
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)
ОРНЗ 11706127108

22 июня 2020 г.

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	272 678	366 474
Депозиты в банках	6	1 431 551	1 740 460
Векселя и предоставленные займы	7	-	7 596
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	772 742	585 234
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	287 451	251 932
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	9	20 408	17 795
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	9	411 721	209 471
Предоплаты	9	9 594	8 897
Прочая дебиторская задолженность	9	32 172	34 842
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	21 884	17 919
Доля перестраховщиков резерве убытков	14	1 038	-
Отложенные аквизиционные расходы	10	236 064	226 761
Отложенные налоговые активы	12	9 597	7 446
Дебиторская задолженность по текущему налогу на		15 870	1 715
Прочие активы	13	2 553	3 005
Инвестиции в ассоциированные компании	8	85 799	123 889
Основные средства и нематериальные активы	11	98 145	103 653
Итого активы		3 709 267	3 707 089
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	14	1 339 864	1 436 097
Резерв убытков	14	529 700	554 443
Заемные средства		-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования	15	117 981	98 470
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	15	21 103	20 082
Отложенные аквизиционные доходы	10	1 226	1 149
Прочие обязательства	16	503 806	309 723
Обязательства по текущему налогу на прибыль		682	100
Отложенные налоговые обязательства	17	56 905	71 800
Итого обязательства		2 571 267	2 491 864
Капитал			
Акционерный капитал	18	530 952	622 217
Собственные акции, выкупленные у акционеров	18	-	(125 580)
Эмиссионный доход	18	-	9 194
Фонд переоценки имущества	18	16 000	48 950
Резерв прибыли	19	38 363	34 020
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	18	489 223	525 455
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		1 074 538	1 114 256
Доля неконтролирующих акционеров		63 462	100 969
Итого капитал		1 138 000	1 215 225
Итого обязательства и капитал		3 709 267	3 707 089


Андрей Вадимович Раздьяконов
Президент

17 июня 2020 года




Татьяна Викторовна Баловнева
Директор департамента финансов

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019 год	2018 год
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии, брутто	20	2 648 483	2 836 059
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(44 422)	(37 475)
Страховые премии, нетто перестрахование		2 604 061	2 798 584
Изменение резерва незаработанной премии	20	96 233	35 700
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	20	3 965	(2 251)
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		2 704 259	2 832 033
Страховые выплаты, урегулированные	21	(1 690 416)	(1 574 044)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	21	11 893	4 616
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков	22	165 549	129 751
Изменение резервов убытков	21	24 782	(68 068)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	21	1 039	1
Расходы на урегулирование убытков	23	(102 485)	(98 269)
Состоявшиеся убытки – нетто	21	(1 589 638)	(1 606 013)
Аквизиционные расходы	24	(765 115)	(680 191)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	24	9 226	32 122
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		3 619	2 130
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	9	(7 446)	-
Прочие расходы по страхованию		(224 257)	(240 322)
Прочие доходы по страхованию		188 896	180 662
Результат от страховой деятельности		319 544	520 421
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентный доход	25	165 316	127 464
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	25	31 090	32 231
Доходы в форме дивидендов		3 313	2 330
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	25	(19 506)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		(25 135)	29 579
Результат от инвестиционной деятельности		155 078	191 604
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Общехозяйственные и административные расходы	26	(361 769)	(334 773)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	27	114 188	93 418
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	27	(1 450)	-
Изменение резерва под обесценение прочих активов	28	(4 105)	-
Прочие операционные доходы	29	8 560	9 086
Прочие операционные расходы	29	(13 142)	(17 983)
Доход (расход) от покупки дочерней компании		14 889	-
Доля в чистой прибыли (убытке) компаний, учитываемых методом долевого участия		(18 584)	38 090
Результат от прочей деятельности		261 413	(212 162)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		213 209	499 863
Возмещение (расход) по налогу на прибыль		(47 907)	(104 033)
Прибыль (убыток) за год		165 302	395 830
Прочий совокупный доход за вычетом налога, не подлежащий переклассификации в состав прибыли и убытка в последующих периодах		(5 479)	977
Прочий совокупный доход - всего		(5 479)	977
Всего совокупного дохода (убытка) за год		159 823	396 807
Прибыль (убыток) причитающаяся:			
Акционерам компании		143 859	395 830
Неконтролирующим акционерам		21 443	-
Всего совокупный доход (убыток), причитающийся:			
Акционерам компании		139 091	396 807
Неконтролирующим акционерам		20 732	-

Андрей Владимирович Раздьяконов
Президент

17 июня 2020 года



Татьяна Викторовна Баловнева
Директор департамента финансов

АО "ОСК" и его дочерние общества Группы)
 Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2019 год
 (данные выражены в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Резерв прибыли	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Доля неконтролирующих акционеров	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	622 217	(125 580)	9 194	34 020	47 973	320 703	96 363	1 004 890
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	-	-	-	-	-	395 830	-	395 830
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-	977	-	-	977
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды акционерам компании	-	-	-	-	-	(191 078)	-	(191 078)
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	-	-	-	-	-	-
Приобретение неконтролирующей доли участия	-	-	-	-	-	-	4 606	4 606
Итого совокупный доход (убыток) за год	-	-	-	-	977	204 752	4 606	210 335
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	622 217	(125 580)	9 194	34 020	48 950	525 455	100 969	1 215 225
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	-	-	-	-	-	165 302	-	165 302
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-	(5 479)	-	-	(5 479)
Увеличение (уменьшение) акционерного капитала	(91 265)	-	(9 194)	-	(27 471)	(10 542)	-	(138 472)
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	125 580	-	-	-	16 604	-	142 184
Дивиденды акционерам компании	-	-	-	-	-	(238 009)	-	(238 009)
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	-	4 343	-	(4 343)	-	-
Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	234	-	234
Приобретение неконтролирующей доли участия	-	-	-	-	-	34 522	(37 507)	(2 985)
Итого совокупный доход (убыток) за год	(91 265)	125 580	(9 194)	4 343	(32 950)	(36 232)	(37 507)	(77 225)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	530 952	-	-	38 363	16 000	489 223	63 462	1 138 000



Андрей Владимирович Разьякопов
 Президент

17 июня 2020 года


 Татьяна Викторовна Бузлова
 Директор департамента финансов

Прилагаются: Приложения по структурам и/или отдельным частям консолидированной финансовой отчетности

АО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2019 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019 год	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии, полученные		2 648 483	2 658 497
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные		(44 422)	(37 475)
Страховые выплаты, выплаченные		(1 690 416)	(1 429 135)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная		11 893	4 616
Расходы на урегулирование убытков, уплаченные		(102 485)	(98 269)
Аквизиционные расходы, уплаченные		(724 478)	(632 993)
Суброгации и регрессные требования, полученные		165 549	122 024
Чистый комиссионный доход (расход) по операциям перестрахования		3 619	3 279
Прочие потоки от страховой деятельности		(135 913)	(240 322)
Прочие потоки, связанные с обязательным медицинским страхованием		112 738	93 418
Процентный доход, полученные		165 316	167 992
Процентные расходы, уплаченные		-	-
Расходы на содержание персонала		(166 691)	(147 550)
Общехозяйственные и административные расходы, уплаченные		(188 141)	(193 596)
Налог на прибыль уплаченный		(47 914)	(88 974)
Прочие потоки от операционной деятельности		(4 582)	(1 217)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		2 556	180 295
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Депозиты в банках		308 909	(138 254)
Векселя и предоставленные займы		-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования		(31 611)	27 931
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		(196 344)	13 014
Прочая дебиторская задолженность и предоплаты		(16 432)	4 642
Прочие активы		3 062	(2 715)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиторская задолженность по операциям страхования		21 127	(6 103)
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		200 680	(3 816)
Прочие обязательства		(2 034)	30 490
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности		289 913	105 484
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(347 146)	(3 000)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		182 954	4 000
Дивиденды полученные		1 055	2 330
Продажа (приобретение) основных средств		(10 334)	(1 644)
Уменьшение (увеличение) вложений в ассоциированные компании		-	-
Чистые денежные средства, (уплаченные) / полученные от инвестиционной деятельности		(173 471)	1 686
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение добавочного капитала		-	-
Увеличение уставного капитала		-	-
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-
Увеличение (уменьшение) займов полученных		-	-
Денежные средства, полученные в составе активов дочерней компании		-	-
Выплата дивидендов		(203 466)	(166 160)
Чистые денежные средства, (уплаченные) / полученные от финансовой деятельности		(203 466)	(166 160)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(6 772)	9 519
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(93 796)	(49 471)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	366 474	415 945
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	272 678	366 474


 Андрей Вадимович Раздаков
 Президент



17 июня 2020 года


 Татьяна Викторовна Баловнева
 Директор департамента финансов

Прилагаемые Примечания на страницах 10-15 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Объединенная страховая компания» (сокращенное наименование АО «ОСК») (далее Компания) и финансовую отчетность ее дочерних компаний: Акционерное общество «Страховая компания «АСКОМЕД» (сокращенное наименование АО «СК «АСКОМЕД»), ООО «АктивГруппа».

По состоянию на 31 декабря 2019 года материнская компания АО «ОСК» владеет: 98,55% (на 31.12.2018: 98,11%) долей АО «СК «АСКОМЕД» и 52,88% (на 31.12.2018: 52,88%) - ООО «АктивГруппа».

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

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

Компания была основана 18.09.1991г.

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

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

Полное наименование: Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

Сокращенное наименование: АО «ОСК».

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

Основным предметом деятельности Группы является предоставление страховых услуг.

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

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

Перечень предоставляемых Компанией страховых услуг включает:

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

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

обязательное страхование гражданской ответственности опасных производственных объектов;

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

Предметом деятельности дочерней компании АО «СК «АСКОМЕД» является деятельность по обязательному медицинскому страхованию. Дочерняя компания заключила договоры с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования (ТФОМС), посредством которых осуществляются программы обязательного медицинского страхования с целью предоставления населению Российской Федерации бесплатных медицинских услуг.

Общие положения (продолжение)

Дочерняя компания заключила договоры с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования (ТФОМС), посредством которых осуществляются программы обязательного медицинского страхования с целью предоставления населению Российской Федерации бесплатных медицинских услуг.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания имела 13 филиалов (2018 год: 13 филиалов) на территории Российской Федерации.

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

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

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории России. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Стандарты и разъяснения, выпущенные, но еще не примененные

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров. Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они представляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, компания будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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 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 отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.

Принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее, если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- "Платеж" определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

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.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений.

Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок

Принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2023 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Материнская Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Организация предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2023 года.

3. Основные принципы учетной политики

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

Дочерние компании.

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

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу покупки.

Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Ассоциированные компании.

Ассоциированными являются компании, в которых право голоса Группы составляет от 20% до 50%, или компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменении капитала после приобретения отражается в составе капитала. Совокупные изменения после приобретения корректируются с учетом стоимости инвестиций. Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются пропорционально доле участия Группы в данных ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, если операция не свидетельствует об обесценении переданного актива.

Если доля Группы в убытках ассоциированной компании соответствует или превышает долю участия Группы в ассоциированной компании, отражение доли в последующих убытках прекращается, кроме случаев, когда Группа взяла на себя соответствующие обязательства или осуществила платежи от лица данной ассоциированной компании. В случае необходимости учетная политика ассоциированной компании приводится в соответствие с учетной политикой, применяемой Группой.

Гудвил («деловая репутация»)

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

Группа оценивает возмещаемую стоимость гудвила на каждую отчетную дату. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

Основные принципы учетной политики (продолжение)

В момент приобретения производится условная оценка справедливой стоимости приобретаемых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. Корректировки данной условной оценки отражаются в течение двенадцати месяцев с момента приобретения.

Объединение компаний или бизнеса под совместным контролем.

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

Финансовые инструменты

Признание финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

Основные принципы учетной политики (продолжение)

При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Группой в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторская задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования, денежные средства и их эквиваленты.

Финансовые активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

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

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

Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Группа сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения.

Активы, индивидуально оцениваемые на обеспечение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

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

В случае долевых инвестиций, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась.

В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевых инвестиций, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

Операции в иностранной валюте

Функциональная валюта и валюта отчетности

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

Операции и балансовые остатки

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

Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Денежные средства и эквиваленты.

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

Классификация договоров страхования

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя.

Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

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

Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности

Страховые продукты

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

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

Основные принципы учетной политики (продолжение)

Страхование ответственности, включая ОСАГО, защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает контрактные события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателей), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Нематериальные активы

Лицензии

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

Программное обеспечение

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

Перестраховочные активы

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

Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

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

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

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования

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

Отложенные аквизиционные расходы

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

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

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

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

Предоплаты

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

Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по договорам страхования

Резервы убытков

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

Резерв незаработанной премии

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

Тестирование полноты обязательств

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

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

Текущие и отложенные налоги

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

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

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая

Основные принципы учетной политики (продолжение)

временная разница может быть использована. Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Группы.

Кредиторская задолженность

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

Резервы

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

Капитал

Уставный капитал

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

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

Резерв прибыли

Резерв прибыли представляет собой резерв, который создается компанией Группы за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставами компаний Группы.

Резерв переоценки

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

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

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

Дивиденды

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

Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Страховые премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования начисляется в момент, когда премия подлежит оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

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

Состоявшиеся убытки по договорам страхования

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

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

Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

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

Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

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

Представление потоков денежных средств

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

4. Применение оценок, предпосылок и суждений

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

Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

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

Обязательства по договорам страхования

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

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

Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

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

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы.

Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Наличные денежные средства в кассе	2 543	1 657
Денежные средства в пути	-	779
Расчетные счета в российских рублях	143 309	178 707
Счета в иностранной валюте	13 592	78 698
Специальные счета	113 234	106 633
Итого	272 678	366 474

По состоянию на 31.12.2019 г. денежные средства и их эквиваленты включают остатки на счетах в семи российских банках на общую сумму 269 937 тыс. руб. (31.12.2018 г.: 363 864 тыс. руб., что составляет 99% от общего объема текущих счетов в банках (31.12.2018 г.: 99,3%).

Денежные средства размещены в следующих банках: ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" (41,1%), АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" (24,2%), ПАО «Банк ВТБ» (20,3%), АО "ГАЗПРОМБАНК" (6%), ПАО «СБЕРБАНК» РОССИИ (5,2%), АО «ЮНИКРЕДИТ» БАНК (1,3%), АО "АЛЬФА-БАНК" (0,9%).

Указанные банки не являются связанными сторонами Группы.

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Денежные средства в иностранной валюте (в долларах США и евро) пересчитаны в рубли по действующему курсу ЦБ РФ на 31.12.2019 г.

6. Депозиты в банках

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Депозиты в банках в российских рублях по срокам погашения:	1 355 407	1 657 839
менее 30 дней	128 102	53 000
от 1 до 6 месяцев	583 076	1 301 415
от 6 месяцев до 1 года	644 229	303 424
Депозиты в банках в иностранной валюте по срокам погашения:	76 144	82 621
от 6 месяцев до 1 года	76 144	82 621
Итого	1 431 551	1 740 460

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Депозиты, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31.12.2019 г. депозиты в банках включают депозиты в пяти российских банках (31.12.2018 г.: в трех российских банках).

Депозиты размещены в следующих банках: ПАО «Банк ВТБ» (46,19% от общего объема депозитов), АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» (34,96% от общего объема депозитов), АО «ГАЗПРОМБАНК» (16,78% от общего объема депозитов), ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ», ПАО «Совкомбанк».

Указанные банки являются крупнейшими банками РФ, и не являются связанными сторонами Группы.

Депозиты размещены на срок от 10 до 366 дней под процентные ставки 1,4 - 4,6% в иностранной валюте и 5,5 – 7,47% в рублях (2018 г.: 2,3 – 7,7% срок гашения 28 – 366 дней).

Депозиты в иностранной валюте (в долларах США) размещены в АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» и ПАО «Банк ВТБ», и пересчитаны в рубли по действующему курсу ЦБ РФ на 31.12.2019 г.

По состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствуют просроченные остатки по депозитам в банках. По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 31.12.19 г.		На 31.12.2018 г.	
	Кол-во, шт.	Сумма	Кол-во, шт.	Сумма
Облигации федерального займа	604 099	697 785	520 417	523 159
Итого долговые ценные бумаги		697 785		523 159

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 31.12.19 г.		На 31.12.2018 г.	
	Кол-во, шт.	Сумма	Кол-во, шт.	Сумма
Корпоративные акции, в т.ч.:				
ПАО «Газпром»	80 608	20 686	80 608	12 358
ПАО «ЛУКОЙЛ»	4 866	29 982	4 866	24 262
ПАО «Мосэнерго»	383 900	860	383 900	789
ПАО «НОВАТЭК»	5 300	6 692	5 300	6 003
ПАО «ГМК «Норильский никель»	582	11 220	582	7 571

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

ПАО "Ростелеком"	3 027	238	3 027	221
ПАО "Т ПЛЮС"	1	-	1	-
ПАО "ФСК ЕЭС"	121 682	25	121 682	18
ПАО "Энел Россия"	2	-	2	-
Итого долевые ценные бумаги		69 703		51 222

Долговые ценные бумаги представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов России, номинированные в российских рублях и евро со сроками погашения с ноября 2022 года по декабрь 2025 года (31.12.2018 г.: облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов России, номинированные в российских рублях со сроками погашения с января 2020 года по ноябрь 2022 года) в зависимости от типа облигаций и ставкой купона 1,7% - 1,98% годовых в евро и 7,41% - 8,18% годовых в российских рублях (31.12.2018 г.: 7,8% - 9,48% годовых в российских рублях).

Долевые ценные бумаги представляют собой котируемые на бирже акции российских компаний.

Так как долговые и долевые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ценные бумаги не имеют обеспечения и не представлены в качестве обеспечения третьим сторонам.

Долговые обязательства (средства, внесенные в уставные капиталы организаций):

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Средства, внесенные в уставные капиталы российских организаций	5 254	10 853
Итого	5 254	10 853

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций отражены в отчетности по исторической стоимости. Группа на регулярной основе проводит тесты на обесценение финансовых активов. В отчетном году резерв под обесценение финансовых активов не создавался, в связи с отсутствием обесценения.

Векселя

Векселя	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Векселя коммерческих организаций	3 000	10 596
Резерв под обесценение	(3 000)	(3 000)
Итого	-	7 596

Векселя представляют собой векселя, выданные коммерческими организациями.

Векселя, выпущенные коммерческими организациями, включены в резерв под обесценение в сумме 3 000 тыс. руб.

8. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Ниже представлены дочерние компании Группы, которые включены в данную финансовую консолидированную отчетность по состоянию на 31 декабря 2019:

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании (продолжение)

Наименование компании	Страна регистрации	Доля участия, %	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
ОАО «Страховая компания «АСКО-МЕД»	Россия	98,55	142 388	141 517
ООО «АктивГруппа»	Россия	52,88	121 282	121 282

Ниже представлены ассоциированные компании Группы, которые отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы по методу долевого участия по состоянию на 31 декабря 2019г. и 31 декабря 2018г.:

Доли участия в других компаниях	Страна регистрации	Доля участия, %	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
ООО «Эксперт»	Россия	100,00	85 799	85 799
Доля в изменении чистых активах			19 506	38 090
За вычетом резерва под обесценение			(19 506)	-
Итого			85 799	123 889

ООО «Эксперт» признается ассоциированной компанией в результате совместного владения материнской компанией и ее дочерних компаний. Группа оказывает значительное влияние на компанию, так как правомочна участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике, но не осуществляет контроль или совместный контроль над этой политикой.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группа провела оценку объективных признаков обесценения вложений в ассоциированные компании. Создан резерв под обесценение в сумме 19 506 тыс. руб.

9. Дебиторская задолженность и предоплаты

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	261 569	237 177
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	22 854	27 856
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	30 843	27 602
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям прямого страхования	(4 961)	(12 847)
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	(2 446)	(10 061)
Итого	307 859	269 727

Анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования

	2019 г.	2018 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(22 908)	(40 062)
Восстановление (начисление) резерва под обесценение в течение периода	(7 446)	(14 624)
Списания за счет резерва	22 947	31 778
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(7 407)	(22 908)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования отсутствовала. В целях отражения реальной стоимости активов Группа в конце каждого отчетного периода проводит их проверку на наличие признаков обесценения. Анализ дебиторской задолженности проводится по группам кредитного риска (по контрагентам, по видам страхования, срокам погашения). Размер резерва, формируемого на анализе задолженности, определяется в объеме неполученного в ожидаемый срок платежа. По окончанным договорам резерв под обесценение создается в размере 100 процентов задолженности.

Чистое изменение резерва под обесценение за период отражается в составе прибыли и убытка.

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Группа не подвержена существенному кредитному риску в отношении дебиторской задолженности, возникающей по операциям прямого страхования, так как при расторжении полисов страхования, когда существуют объективные свидетельства того, что держатель полиса более не намерен или не способен продолжать выплачивать премии по полису резерв незаработанной премии также аннулируется.

Прочая дебиторская задолженность и предоплаты

	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	409 049	206 488
Предоплата по операциям обязательного медицинского страхования	2 355	2 983
Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	319	-
Предоплата по программе добровольного медицинского страхования	191	-
Предоплата станциям технического осмотра и ассистанским компаниям	87	-
Предоплата по товарам (работам, услугам и прочим операциям)	9 343	8 942
Прочая дебиторская задолженность	44 409	45 685
За вычетом резерва под обесценение по операциям обязательного медицинского страхования	(2)	-
За вычетом резерва под обесценение предоплат	(27)	(45)
За вычетом резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности	(12 237)	(10 843)
Итого	453 487	253 210

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Дебиторская задолженность и предоплаты (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования

	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	-
Восстановление (начисление) резерва под обесценение в течение периода	(2)	-
Списания за счет резерва	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(2)	-

Анализ изменения резерва под обесценение предоплат и прочей дебиторской задолженности

	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(10 888)	(10 888)
Восстановление (начисление) резерва под обесценение в течение периода	(4 105)	-
Списания за счет резерва	2 729	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(12 264)	(10 888)

Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед Группой по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам.

Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны.

10. Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
На начало года	226 761	194 639
Изменение отложенных аквизиционных расходов	9 303	32 122
Итого на конец года	236 064	226 761

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Отложенные аквизиционные доходы

	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
На начало года	1 149	-
Изменение отложенных аквизиционных доходов	77	1 149
Итого на конец года	1 226	1 149

Отложенные аквизиционные расходы формируются по признанным расходам по агентскому и брокерскому вознаграждению по договорам прямого страхования и договорам, принятым в перестрахование. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

На каждую отчетную дату аквизиционные расходы тестируются на обесценение и участвуют в проверке адекватности обязательств. Обесценение отложенных аквизиционных расходов не подтверждено.

Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы в течение срока действия договора перестрахования.

11. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов:

	Здания и пр. недвижимое имущество	Транспортные средства	Вычислительная техника и офисное оборудование	Прочие основные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость						
На 31.12.2017	111 025	13 833	12 346	3 458	140 662	16 018
Поступило	645	1 573	3 518	236	5 972	2 361
Переоценка	1 424	(83)	(83)	-	1 258	-
Выбыло	-	(634)	(433)	(78)	(1 145)	-
На 31.12.2018	113 094	14 689	15 348	3 616	146 747	18 379
Поступило	-	881	4 726	365	5 972	5 879
Переоценка	36 713	-	(780)	-	35 933	-
Выбыло	-	(515)	(281)	-	(796)	(33)
Обесценение	-	(42)	-	-	(42)	-
На 31.12.2019	149 807	15 013	19 013	3 981	187 814	24 225
Накопленная амортизация						
На 31.12.2017	(25 283)	(6 366)	(9 295)	(2 819)	(43 763)	(9 037)
Начислено	(2 125)	(2 478)	(1 902)	(133)	(6 638)	(3 892)
Переоценка	(212)	953	1 116	-	1 857	-
Выбыло	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2018	(27 620)	(7 891)	(10 081)	(2 952)	(48 544)	(12 929)
Начислено	(1 905)	(2 470)	(1 763)	43	(6 095)	(2 829)
Переоценка	(44 432)	935	-	-	(43 497)	-

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Выбыло	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2019	(73 957)	(9 426)	(11 844)	(2 909)	(98 136)	(15 758)
Балансовая стоимость						
На 31.12.2017	85 742	7 467	3 051	639	96 899	6 981
На 31.12.2018	85 474	6 798	5 267	664	98 203	5 450
На 31.12.2019	75 850	5 587	7 169	1 072	89 678	8 467

Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Основные средства включают в себя офисные помещения балансовой стоимостью 74704 тыс. руб. (2018 год: 83977 тыс. руб.), которые используются для ведения страховой деятельности и земельный участок стоимостью 1146 тыс. руб. (2018 год: 1497 тыс. руб.).

Оценка зданий и земельного участка по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года независимой фирмой профессиональных оценщиков: Общество с ограниченной ответственностью «Аудит.Консалтинг.Оценка», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов.

В балансовую стоимость зданий включена сумма 34666 тыс. руб. (2018 год: 42633 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку заданий. Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2019 г. составила 40038 тыс. руб. (2018 год: 39177 тыс. руб.). Накопленный ранее прирост стоимости переоцениваемых зданий в сумме 34 339 тыс. руб. был направлен на увеличение уставного капитала материнской компании.

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

12. Отложенные налоговые активы

Отложенные активы по налогу на прибыль	31 декабря 2018г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2018г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2017г.
Страховые резервы	6 632	6 632	-	(3 907)	3 907
Отложенные аквизиционные доходы	245	15	230	230	-
Прочие активы	2 713	2 713	-	-	-
Прочие обязательства	7	(7 209)	7 216	7 216	-
Итого	9 597	2 152	7 446	3 538	3 907

13. Прочие активы

К прочим активам отнесены запасы Группы (материалы, бланки строгой отчетности) в сумме 2553 тыс. руб. Запасы, находящиеся в залоге отсутствуют.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

14. Обязательства по договорам страхования

Резерв незаработанной премии

	Год, закончившийся 31.12.2019			Год, закончившийся 31.12.2018		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахования
На начало года	1 436 097	(17 919)	1 418 178	1 471 797	(20 170)	1 451 627
Подписанные страховые премии в отчетном году	2 648 483	(44 422)	2 604 061	2 836 059	(37 475)	2 798 584
Страховые премии, заработанные за отчетный год	2 744 716	(40 457)	2 704 259	2 871 759	(39 726)	2 832 033
На конец года	1 339 864	(21 884)	1 317 980	1 436 097	(17 919)	1 418 178
Изменение РНП	96 233	3 965	100 198	35 700	(2 251)	33 449

Резервы убытков

	Год, закончившийся 31.12.2019			Год, закончившийся 31.12.2018		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто - перестрахования
На начало периода						
Резерв заявленных убытков	237 750	-	237 750	213 316	(1)	213 315
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	400 952	-	400 952	379 781	-	379 781
Резерв под расходы на урегулирование убытков	29 653	-	29 653	36 265	-	36 265
Резерв будущих поступлений по суброгациям и абандонам	(113 912)	-	(113 912)	(142 987)	-	(142 987)
Итого резервы убытков	554 443	-	554 443	486 375	(1)	486 374
Изменение резервов убытков за период						
Страховые выплаты за отчетный период	(1 690 416)	11 893	(1 678 523)	(1 574 044)	4 616	(1 569 428)
Расходы на урегулирование убытков за отчетный период	(102 485)	-	(102 485)	(98 269)	-	(98 269)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного периода, включая расходы на урегулирование убытков	1 803 600	(12 143)	1 791 457	1 719 371	(4 616)	1 714 755
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	(35 481)	(789)	(36 270)	21 010	(1)	21 009
Итого	(24 782)	(1 039)	(25 821)	68 068	(1)	68 067

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

На конец периода						
Резерв заявленных убытков	258 386	(249)	258 137	237 750	-	237 750
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	365 471	(789)	364 682	400 952	-	400 952
Резерв под расходы на урегулирование убытков	37 052	-	37 052	29 653	-	29 653
Резерв будущих поступлений по суброгациям и абандонам	(131 209)	-	(131 209)	(113 912)	-	(113 912)
Итого резервы убытков	529 700	(1 038)	528 662	554 443	-	554 443

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

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

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

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

Резервы убытков уменьшены на будущие поступления по суброгациям и регрессам.

Достаточность и адекватность страховых обязательств Группы по международным стандартам финансовой отчетности на 31.12.2019 г. подтверждена оценкой независимого актуария.

5. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Страховые премии, полученные авансом	18 233	20 646
Незавершенные расчеты по операциям страхования	7 173	5 210
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	73 433	55 758

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Задолженность по прямому возмещению убытков	19 142	16 856
Задолженность по операциям перестрахования	21 103	20 082
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	139 084	118 552

Кроме кредиторской задолженности по страховым премиям, полученным в качестве аванса, остальная часть кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Кредиторская задолженность по обязательным отчислениям от страховых премий	12 866	12 896
Кредиторская задолженность по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	10 691	8 499
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами по социальному страхованию и обеспечению	9 321	8 654
Кредиторская задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 966	2 775
Кредиторская задолженность перед поставщиками товаров и услуг	10 027	6 852
Прочие кредиторы	986	12 590
Задолженность медицинским организациям по обязательному медицинскому страхованию	398 046	199 478
Задолженность территориальному фонду по обязательному медицинскому страхованию	6 471	3 391
Фонд оплаты медицинских услуг по обязательному медицинскому страхованию	3 177	4 145
Расчеты с акционерами	493	-
Резерв на оплату отпусков	47 762	45 617
Резерв по прямому возмещению убытков	-	4 826
Итого	503 806	309 723

Все перечисленные в таблице обязательства, кроме резерва по прямому возмещению убытков являются финансовыми обязательствами.

Балансовая стоимость прочих обязательств, относимых к финансовым обязательствам, приблизительно равна ее справедливой стоимости.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлено движение резерва по прямому возмещению убытков:

	2019 год	2018 год
Остаток на 1 января	4 826	-
Начисление (восстановление) резерва	-	4 826
Использование резерва	(4 826)	-
Остаток на 31 декабря	-	4 826

17. Отложенные налоговые обязательства

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

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Отложенные налоговые активы	9 597	7 446
Отложенные налоговые обязательства	56 905	71 800
Отложенные налоговые активы (обязательства) - нетто	(47 307)	(64 354)

Налоговый эффект временных разниц:

Отложенные обязательства по налогу на прибыль	На 31.12.2019 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	На 31.12.2018 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	На 31.12.2017 г.
Денежные средства, депозиты	11	11	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	708	708	-	127	(127)
Отложенные аквизиционные расходы	47 213	2 071	45 141	7 031	38 111
Прочие активы	-	-9 116	9 116	9 088	28
Страховые резервы	8 365	-9 178	17 543	9 349	8 194
Прочие обязательства	608	608	-	-	-
Итого	56 905	(14 895)	71 800	25 595	46 205
Отложенные активы по налогу на прибыль	На 31.12.2019 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	На 31.12.2018 г.	Движение в отчете о совокупном доходе	На 31.12.2017 г.
Страховые резервы	6 632	6 632	-	(3 907)	3 907
Отложенные аквизиционные	245	15	230	230	-

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

доходы					
Прочие активы	2 713	2 713			
Прочие обязательства	7	(7 209)	7 216	7 216	-
Итого	9 597	2 152	7 446	3 538	3 907

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2019 и 2018 годах.

18. Акционерный капитал

По состоянию на 1 января 2019 года количество зарегистрированных и полностью оплаченных обыкновенных акций материнской Компании составляло 567 000 000 штук номинальной стоимостью 1,20 рублей. Уставный капитал материнской Компании составлял 680 400 000 рублей.

В обращении находилось 448 512 885 штук акций. Выкуплено у акционеров собственных акций 118 487 115 штук номинальной стоимостью 1,20 рублей на общую сумму 142 184 538 рублей. Общая стоимость покупки собственных акций составила 125 580 167,63 рублей

Акции материнской Компании не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам организаторами торговли на рынке ценных бумаг, и не обращаются на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

В 2019 году материнская Компания производила изменение уставного капитала, как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения:

- уменьшение уставного капитала на сумму 142 184 538,00 рублей путем погашения собственных акций, выкупленных у акционеров в количестве 118 487 115 штук, номинальной стоимостью 1 рубль 20 копеек каждая (изменения в Устав Общества об уменьшении уставного капитала зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 11 сентября 2019 года за государственным регистрационным номером (ГРН) 6196313207821);

- увеличение уставного капитала на сумму 62 791 803,90 рублей путем увеличения номинальной стоимости акций - 1,34 руб. каждая, за счет: добавочного капитала в виде прироста стоимости основных средств (недвижимости) при переоценке в сумме 34 338 888,69 рублей; добавочного капитала в виде эмиссионного дохода в сумме 17 910 000,00 рублей; нераспределенной прибыли за 2018 год в сумме 10 542 915,21 рублей (Решение о выпуске именных обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1,34 руб. каждая в количестве 448 512 885 штук зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации 21 ноября 2019 года. Государственный регистрационный номер выпуска акций: 1-03-0001-Z. Изменения в Устав Общества об увеличении уставного капитала зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 23 декабря 2019 года за государственным регистрационным номером (ГРН) 6196313675816).

При погашении собственных акций, выкупленных у акционеров, компания получила доход в виде разницы между фактической ценой выкупленных акций и их номинальной стоимостью в сумме 16 604 тыс. рублей. Доход отражен в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по статье «Нераспределенная прибыль».

Одновременно дочерние компании Группы владеют обыкновенными акциями материнской компании Группы в количестве 52 280 173 штук в том числе: АО «СК «АСКОМЕД» - 9 057 519 штук, ООО «АктивГруппа» - 43 222 654 штук. В консолидированной отчетности Группы данные акции классифицированы как собственные акции, выкупленные у акционеров и признаны по номинальной стоимости (1,34 руб. за 1 акцию) в сумме 70 055 тыс. руб. в счет уменьшения Уставного капитала.

Акционерный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Группы составляет 530 952 тыс. руб.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Группы.

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

В отчетном 2019 году Группой были выплачены дивиденды в сумме 276 323 тыс. руб. (в 2018 году: 226 467 тыс. руб., в том числе:

- по результатам 2018 года - 146 254 тыс. руб. (2018 год: по результатам 2017 года – 96 398 тыс. руб.);

- по результатам первого полугодия 2019 года - 130 069 тыс. руб. (2018 год: по результатам первого полугодия 2018 года – 130 069 тыс. руб.).

Из общей суммы дивидендов, выплаченных в 2019 году, выплачено компаниям Группы в сумме 38 314 тыс. руб. (2018 год: 32 115 тыс. руб.), в том числе:

- по результатам 2018 года - 25 124 тыс. руб. (2018 год: по результатам 2017 года – 18 925 тыс. руб.);

- по результатам первого полугодия 2019 года – 13 190 тыс. руб. (2018 год: по результатам первого полугодия 2018 года – 13 190 тыс. руб.).

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

За отчетный период прибыль Группы составила 165 302 тыс. руб. (2018 год: 395 830 тыс. руб.)

Информация о прибыли на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли (убытка), относимых к собственникам материнской компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных выкупленных акций.

Ниже представлена информация о базовой и разводненной прибыли на акцию. Поскольку у Группы отсутствуют выпущенные конвертируемые инструменты (разводняющие потенциальные обыкновенные акции) данные показатели равны.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, штук	396 232 712	396 232 712
Прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	143 859	395 830
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.	0,363	0,999

19. Управление капиталом

Структура капитала Группы включает собственные средства, причитающиеся акционерам материнской компании и включающие акционерный капитал, резерв по переоценке основных средств, резерв прибыли и нераспределенную прибыль в соответствии с консолидированным отчетом об изменениях в капитале. По состоянию на 31 декабря 2019 г. величина собственных средств, причитающихся акционерам, составляет 1 154 522 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 1 114 256 тыс. руб.).

Управление капиталом (продолжение)

Резервы Группы по состоянию на 31 декабря 2019 г. составили 54 363 тыс. руб., в том числе: резерв переоценки имущества – 16 000 тыс. руб.; резерв прибыли – 38 363 тыс. руб. (на 31.12.2018 г.: 82 970 тыс. руб., в том числе: резерв переоценки имущества – 48 950 тыс. руб.; резерв прибыли – 34 020 тыс. руб.).

Резерв прибыли Группы предназначен для покрытия ее убытков. Резерв прибыли сформирован в соответствии с Уставом материнской Компании АО «ОСК» и дочерней компании АО «СК «АСКО-МЕД» путем обязательных ежегодных отчислений 5% от чистой прибыли компаний до достижения резервом размера, установленного Уставами компаний.

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

Нераспределенная прибыль Группы по состоянию на 31.12.2019 г. в соответствии с данными отчетности, составила 489 223 тыс. руб. (на 31.12.2018 г.: 525 455 тыс. руб.).

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

Страховые компании Группы обязаны соблюдать следующие требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства:

- требования о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

- требование о минимальной величине уставного капитала, установленного Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

- соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и Указанием банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» требованиям к структуре активов;

- соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения собственных средств в Группе существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Группа контролирует применение инвестиционной политики в процессе размещения свободных денежных средств на депозиты в банках или вложений в ценные бумаги. Денежные средства размещаются только в банках, имеющих высокий кредитный рейтинг, кроме того, после размещения денежных средств производится мониторинг изменений в рейтингах надежности банков. Компания оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на ежедневной основе. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Группе прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания соответствовала требованиям, установленным регулируемыми органами Российской Федерации в области страхования в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

20. Заработанные страховые премии

	Год, закончив- шийся 31.12.2019	Год, закончивший- ся 31.12.2018	Год, закончив- шийся 31.12.2017
Подписанная премия - всего	2 648 483	2 836 059	2 726 762
Доля перестраховщиков и подписанной премии	(44 422)	(37 474)	(38 815)
Подписанная страховая премия – нетто перестрахование	2 604 061	2 798 585	2 687 947
Изменение резерва незаработанной премии - всего	96 233	35 700	(64 793)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	3 965	(2 251)	14 092
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	100 198	33 449	(50 701)
Заработанная премия - всего	2 744 716	2 871 759	2 661 969
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(40 457)	(39 725)	(24 723)
Заработанная премия – нетто пере- страхование	2 704 259	2 832 034	2 637 246

21. Состоявшиеся убытки

	Год, закончив- шийся 31.12.2019	Год, закончивший- ся 31.12.2018	Год, закончив- шийся 31.12.2017
Страховые выплаты урегулированные	(1 690 416)	(1 574 044)	(1 608 929)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	11 893	4 616	18 749
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование	(1 678 523)	(1 569 428)	(1 590 180)
Изменения резервов убытков	7 485	(38 993)	56 964
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1 039	1	(1 824)
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	17 297	(29 075)	(71 436)
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	165 549	129 751	146 377
Расходы на урегулирование убытков	(102 485)	(98 269)	(101 603)
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	88 885	(36 585)	28 478
Чистые убытки, нетто перестрахование	(1 589 638)	(1 606 013)	(1 561 702)

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

22. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений

	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018	Год, закончившийся 31.12.2017
Доходы от регрессов и суброгаций	154 992	127 497	141 178
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(340)	-	-
Доходы, связанные с получением годовых остатков	10 897	2 254	5 199
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	165 549	129 751	146 377
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	17 297	(29 075)	(71 436)
Итого регрессы, суброгации и прочие возмещения	182 846	100 676	74 941

23. Расходы на урегулирование убытков

	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018	Год, закончившийся 31.12.2017
Прямые расходы			
Расходы на проведение необходимых экспертиз	(23 342)	(22 396)	(22 133)
Расходы по исполнительным листам (включая штрафы)	(20 079)	(26 026)	(31 559)
Прочие прямые расходы	(5 476)	(3 544)	-
Итого прямые расходы	(48 897)	(51 966)	(53 692)
Косвенные расходы			
Расходы на оплату труда сотрудников, занятых в урегулировании убытков	(38 705)	(34 178)	(35 191)
Расходы на отчисления во внебюджетные фонды с фонда оплаты труда	(14 435)	(11 973)	(10 557)
Прочие косвенные расходы	(531)	(152)	(2 163)
Итого косвенные расходы	(53 671)	(46 303)	(47 911)
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	83	-	-
Итого расходы на урегулирование убытков	(102 485)	(98 269)	(101 603)

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

24. Акquisиционные расходы (доходы)

	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018	Год, закончившийся 31.12.2017
Вознаграждение страховым агентам	(417 222)	(375 399)	(369 051)
Вознаграждение перестрахователей договорам перестрахования	(10 279)	(8 827)	(5 283)
Расходы по оплате труда и прочие расходы, связанные с персоналом	(134 228)	(120 039)	(101 794)
Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(71 456)	(65 494)	(58 384)
Обязательные отчисления от страховых премий в Российский Союз Автостраховщиков и Национальный Союз Страховщиков Ответственности	(40 637)	(46 097)	(61 474)
Членские и гарантийные взносы	(14 413)	(14 726)	(3 786)
Аренда основных средств	(26 451)	(26 253)	(24 770)
Расходы на предстраховую экспертизу	(15 505)	(1 996)	(407)
Расходы на бланки строгой отчетности	(3 990)	(4 436)	(4 320)
Расходы на рекламу	(21 188)	(6 592)	-
Прочие акquisиционные расходы	(9 746)	(10 332)	(14 952)
Итого	(765 115)	(680 191)	(644 221)
Перестраховочные комиссии	3 619	2 130	1 653
Акquisиционные расходы – нетто перестрахование	(761 496)	(678 061)	(642 568)
Изменение отложенных акquisиционных расходов – нетто перестрахование	9 226	32 122	(18 751)
Итого акquisиционных расходов	(752 270)	(645 939)	(661 319)

25. Чистые инвестиционные доходы

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Процентные доходы:		
Доход от депозитов в банках	119 143	114 472
Доход от выданных займов	26	243
Доходы по денежным средствам на счетах в банках	7 398	12 749
Доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи (по государственным ценным бумагам)	38 749	-
Итого процентные доходы	165 316	127 464
Доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи:		
Доходы по государственным ценным бумагам	14 698	18 679

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Доходы по долевым ценным бумагам	18 481	13 552
Доходы по долговым обязательствам	(2 089)	-
Итого доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	31 090	32 231
Обесценение вложений в ассоциированные компании	(19 506)	-
Дивиденды	3 313	2 330
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(25 135)	29 579
Итого инвестиционные доходы (расходы)	155 078	191 604

26. Общехозяйственные и административные расходы

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Расходы на оплату труда и прочие аналогичные расходы	(167 296)	(174 089)
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	(33 463)	(28 638)
Расходы по операционной аренде	(16 958)	(15 479)
Реклама и маркетинг	(227)	-
Расходы, связанные с содержанием основных средств	(3 280)	(12 719)
Амортизация	(9 694)	(8 514)
Услуги связи	(12 827)	(8 501)
Консультационные и информационные услуги	(8 252)	(27 924)
Услуги банков	(3 574)	(3 586)
Командировочные расходы	(1 827)	(1 181)
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	(350)	(4)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(4 083)	(2 956)
Прочие расходы	(106 498)	(51 182)
Итого	(361 769)	(334 773)

27. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования:		
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	108 361	89 376
Средства к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	5 490	4 042

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности	337	-
Итого доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	114 188	93 418
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования:		
Штрафы за ненадлежащее выполнение условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	230	-
Пени за несвоевременную оплату медицинской помощи	881	-
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности	339	-
Итого расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 450	-

28. Изменение резерва под обесценение прочих активов

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Прочая дебиторская задолженность (Примечание 9)	4 105	-
Обесценение основных средств	-	-
Итого изменение резерва под обесценение прочих активов	4 105	-

29. Прочие операционные доходы и расходы

Наименование статьи	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Прочие операционные доходы:		
Комиссионные и аналогичные доходы	3 634	1 469
Доходы от сдачи имущества в аренду	178	208
Доходы от выбытия и реализации имущества	2 309	4 438
Прочие доходы	2 439	2 971
Итого прочие операционные доходы	8 560	9 086
Прочие операционные расходы:		
Расходы от выбытия и реализации имущества	(252)	(2 044)
Прочие расходы, расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	(12 890)	(15 939)
Итого прочие операционные расходы	(13 142)	(17 983)

30. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие статьи:

	2019 год	2018 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(47 467)	(88 848)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и уменьшения временных разниц	(440)	(15 185)
Расход по налогу на прибыль	(47 907)	(104 033)

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2018 и 2019 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20%, за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого по ставке 15%.

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

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

	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Прибыль до налогообложения	232 715	499 863
Налоговая ставка	20%	20%
Теоретическая сумма налога на прибыль (налоговый доход) по налоговой ставке	(46 543)	(99 973)
Влияние налога по ставкам налога, отличным от базовой ставки	2 243	-
Налоговый эффект статей, которые не учитываются для целей налогообложения	(3 607)	(4 060)
Итого расходов по налогу на прибыль	(47 907)	(104 033)

31. Управление рисками

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

Управление рисками (продолжение)

Страховой риск

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

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

Кредитный риск

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

Валютный риск

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

Риск ликвидности

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

Процентный риск

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

32. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Связанными сторонами являются акционеры, оказывающие влияние на Группу, включая сторону, обладающую конечным контролем.

Помимо акционеров в течение 2019 и 2018 года связанными с Группой сторонами являлись:

Ключевой управленческий персонал (КУП), к которому Группа относит членов Совета директоров и ключевых руководящих сотрудников компаний Группы;

Прочие стороны – к данной категории связанных сторон Группа относит прочие компании, связанные с Группой через акционеров материнской компании

Ниже представлены наиболее значимые связанные стороны Группы:

Номер строки	Категория связанной стороны	Наименование связанной стороны	Место нахождения (адрес) юридического лица	Код страны	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной	Период, в течение которого лицо признается связанной стороной
1	Ассоциированное предприятие	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ООО «ЭКСПЕРТ»	443110; ОБЛАСТЬ САМАРСКАЯ; ГОРОД САМАРА; УЛИЦА МОЛОДОГВАРДЕЙСКАЯ; 146	643	п. 2 пп. (b) (ii) МСФО (IAS) 24	01.01.2019-31.12.2019
2	КУП	Цветков Юрий Дмитриевич		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2019-31.12.2019
3	КУП	Головачев Роман Михайлович		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2019-31.12.2019
4	КУП	Осипова Татьяна Анатольевна		643	пп. (a) (iii) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2019-31.12.2019
5	КУП	Ример Юрий Минович		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2019-31.12.2019
6	КУП	Раздьяконов Андрей Вадимович		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2019-31.12.2019
7	КУП	Козлов Олег Викторович		643	п. 2 пп. (a) (iii) МСФО (IAS) 24	01.01.2019-31.12.2019
8	КУП	Афанасьев Анатолий Михайлович		643	входит в состав старшего руководящего персонала пп. (a) (iii) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2019-30.09.2019
9	прочее	Малахова Светлана Игоревна		643	имеет значительное влияние пп. (a) (ii) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2019-31.12.2019
10	прочее	Аветисян Владимир Евгеньевич		643	имеет значительное влияние пп. (a) (ii) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2019-31.12.2019
11	прочее	Общество с ограниченной ответственностью «АГЕНТСТВО РАЗВИТИЯ ЭНЕРГОСИСТЕМ»	443079; ОБЛАСТЬ САМАРСКАЯ; ГОРОД САМАРА; ПРОЕЗД ГЕОРГИЯ МИТИРЕВА; 9; ОФИС 3	643	находится под контролем лица, имеющего значительное влияние пп. (b) (vi) п. 9 МСФО (IAS) 24	01.01.2019-31.12.2019

Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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.

В ходе обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными предприятиями. Эти операции включали: аренду имущества у лиц, относящихся к ключевому управленческому персоналу, заключение договоров страхования, трудовые отношения на основании трудовых договоров с лицами, относящимися к ключевому управленческому персоналу. Данные операции осуществлялись на условиях, не отличающихся от рыночных.

Объем операций со связанными сторонами представлен ниже.

Ключевой управленческий персонал:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	16 604	12 928

Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2019 и 2018 годах, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компаний, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2019 и 2018 годах не было.

Вознаграждения, выплаченные в 2019 и 2018 годах, ключевому управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2019 году не было.

Вознаграждение членам Совета директоров в 2019 году не выплачивалось.

В отчетном году связанным сторонам - акционерам были выплачены дивиденды по итогам работы за 2018 год и первого полугодия 2019 года.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода:

	2019 год		2018 год	
	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны
Активы				
Дебиторская задолженность по операциям страхования	105	1 530	-	-
Прочая дебиторская задолженность	-	-	605	-
Итого активы по операциям со связанными сторонами	105	1 530	605	-
Обязательства				
Прочие обязательства	436	-	422	-
Итого обязательства по операциям со связанными сторонами	436	-	422	-

Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

По строке «Дебиторская задолженность по операциям страхования – отражена дебиторская задолженность по договорам страхования, заключенным со связанными сторонами.

По строке «Прочая дебиторская задолженность» – отражены остатки по займам физических лиц, относящихся к ключевому управленческому персоналу.

По строке «Прочие обязательства» – отражены обязательства физическим лицам, относящимся к ключевому управленческому персоналу на 31.12.2019 г. – 436 тыс. руб., в том числе по трудовым договорам 339 тыс. руб. и договорам аренды имущества 97 тыс. руб.; (31.12.2018 г.: 422 тыс. руб., в том числе по трудовым договорам 325 тыс. руб. и договорам аренды имущества 97 тыс. руб.).

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2019 год		2018 год	
	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры и прочие связанные стороны
Страховые премии	832	10 258	-	-
Страховые выплаты, урегулированные	(158)	(2 171)	-	-
Процентные доходы	-	-	87	-
Общехозяйственные и административные расходы	(1 344)	-	(1 294)	-

33. Условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность этих факторов приводит к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические (судебные) риски

В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. По всем судебным искам, связанным с операциями страхования, в которых Группа выступает ответчиком, формировался резерв заявленных убытков, за исключением некоторых случаев, по которым на момент составления данной консолидированной финансовой отчетности были получены судебные решения.

Условные обязательства (продолжение)

По прочим судебным искам, исходя из собственных оценок руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и соответственно, не формирует резерв на покрытие убытков по данным разбирательства консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом). В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватить более длительные периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени, штрафы.

В соответствии с Российским законодательством в области ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, если цена, примененная к сделке, отличается от рыночного уровня цен.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2019 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (на 31 декабря 2018 года: резерв не был сформирован).

Финансовые риски

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа не имела активов, находящихся в залоге.

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. у Группы отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Группа выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Группы.

Гарантии выданные

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа не имела выданных гарантий.

34. События после отчетной даты

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля.

Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство РФ ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране.

Одновременно с этим, в связи с колебаниями курса российского рубля, может увеличиться величина средней выплаты по автострахованию. Также существует вероятность снижения объемов страховых премий, подписываемых через каналы продаж, требующие личного взаимодействия со страхователем.

Руководство Группы оценивает влияние указанных событий на консолидированную финансовую отчетность за 2019 год как незначительное, в связи с этим не считает необходимым проводить корректировку показателей финансовой отчетности.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий руководство Группы не может точно и надежно оценить в денежном выражении влияние данных событий на будущие финансовые результаты и финансовое положение. В настоящее время руководство Группы внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Иных существенных событий после отчетной даты, требующих отражения информации в финансовой отчетности и которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое положение и результат деятельности Группы, не было.



Андрей Вадимович Раздыконов
Президент

17 июня 2020 года



Татьяна Викторовна Баловнева
Директор департамента финансов

Прошито, пронумеровано,
скреплено печатью

53 листа

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Е. Ф. Юдина

