

Публичное акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ»
Промежуточная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с Международными стандартами фи-
нансовой отчетности

30 июня 2016 года

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по состоянию на 30 июня 2016 года	5
Промежуточный отчет об изменениях в капитале по состоянию на 30 июня 2016 года	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств по состоянию на 30 июня 2016 года	7
Примечания, состоящие из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации	8
1. Основная деятельность	8
2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации	9
Налогообложение	9
3. Основа представления информации	9
4. Принципы оценки финансовых показателей	10
Валюта представления данных промежуточной финансовой отчетности	10
Использование оценок	10
5. Краткое описание важнейших принципов учетной политики	10
Оценка справедливой стоимости	10
Финансовые инструменты	11
Финансовые активы	11
Займы и дебиторская задолженность	11
Прекращение признания Финансовых активов	12
Кредиты, займы и дебиторская задолженность	12
Взаимозачет активов и обязательств	12
Денежные средства, их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию	12
Запасы	12
Вознаграждение работникам	12
Основные средства	13
Снижение стоимости внеоборотных нефинансовых активов	13
Налогообложение	13
Капитал	13
Дивиденды	14
Резервы переоценки	14
Договоры страхования/перестрахования	14
Доходы и расходы	15
6. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики	19
7. Денежные средства, их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию ..	19
8. Депозиты в банках	20
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21
10. Металлические счета	22
11. Займы выданные	22
12. Прочие финансовые активы	23
13. Дебиторская задолженность и предоплаты	23
14. Страховые резервы	23
15. Резерв и анализ изменения резерва незаработанной премии	26
16. Резерв и анализ изменения резерва убытков	26
17. Прочие активы	27
18. Кредиторская задолженность	27
19. Заработанные страховые премии	27
20. Прочие обязательства	27
21. Аквизиционные и иные расходы по ведению страховых операций. Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах, отложенные доходы по премиям, переданным в перестрахование	27

22. Прочие операционные доходы.....	28
23. Административные расходы	28
24. Прочие операционные расходы.....	28
25. Курсовые разницы.....	29
26. Налог на прибыль	29
27. Приведение прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, подготовленном в соответствии с РСБУ, к прибыли, отраженной в отчете о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе по МСФО.....	30
28. Резерв под обязательства и отчисления	30
29. Капитал	30
30. Связанные стороны	31
31. События после отчетной даты	31

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года

		30 июня 2016	31 декабря 2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию	7	137 880	159 883
Депозиты в банках	8	535 502	395 139
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	228 208	137 833
Металлические счета	10	37 599	34 557
Займы выданные	11	3 240	-
Прочие финансовые активы	12	390	390
Дебиторская задолженность и предоплаты	13	392 137	323 913
<i>Перестраховочные активы</i>		54 796	62 494
<i>доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии</i>	14,15	51 091	44 841
<i>доля перестраховщиков в резерве убытков</i>	14,16	10 627	22 657
<i>оценка доли ожидаемой к получению суммы суброгаций</i>	14,16	(6 921)	(5 004)
Отложенный налоговый актив	26	64 002	64 623
Отложенные аквизиционные расходы	14	146 854	121 924
Основные средства и нематериальные активы		309 051	295 381
Прочие активы	17	9 439	6 939
ИТОГО АКТИВОВ		1 919 098	1 603 077
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования		1 335 652	1 113 075
<i>резерв незаработанной премии, брутто</i>	14,15	1 004 948	804 167
<i>резерв убытков, брутто</i>	14,16	349 277	326 217
<i>оценка ожидаемой к получению суммы суброгаций</i>	14,16	(18 573)	(17 309)
Кредиторская задолженность	18	146 753	116 792
Прочие обязательства	20	2 381	5 332
Отложенные аквизиционные доходы	14	14 408	13 700
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	26	55 969	47 430
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 555 162	1 296 329
Собственные средства			
Акционерный капитал		164 179	164 179
Резерв переоценки основных средств		63 242	63 242
Прочие резервы		14 733	7 566
Нераспределенная прибыль прошлых лет	29	64 596	(56 010)
Нераспределенная/(убыток) прибыль периода	27,29	57 188	127 773
Чистые активы, принадлежащие акционерам Компании		363 937	306 749
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		363 937	306 749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 919 099	1 603 077

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по состоянию на 30 июня 2016 года

	6 мес 2016	2015
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Страховые премии - нетто-перестрахование	1 009 703	1 565 447
по прямому страхованию	19 1 105 102	1 705 332
доля перестраховщиков	19 (85 246)	(112 667)
аннулированные премии	19 (10 253)	(27 991)
доля перестраховщиков в аннулированных премиях	19 100	773
Изменение в резерве незаработанной премии - нетто перестрахование	(194 531)	(238 741)
изменение в резерве незаработанной премии, брутто	14,19 (200 781)	(196 391)
изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	14,19 6 250	(42 350)
Чистая сумма заработанных страховых премий	815 172	1 326 706
Выплаты по договорам страхования - нетто-перестрахование	(454 767)	(780 780)
по прямому страхованию	(470 242)	(892 637)
доля перестраховщиков	15 475	111 857
Изменение в резервах убытков - нетто перестрахование	16 (35 090)	(13 571)
изменение в резервах убытков, общая сумма	16 (23 060)	(591)
изменение доли перестраховщика в резервах убытков	16 (12 030)	(12 980)
Изменение оценки ожидаемой к начислению суброгации-нетто	16 (653)	(49 932)
Изменение оценки ожидаемой к начислению суброгации	16 1 264	(56 942)
Изменение доли перестраховщиков в ожидаемых к начислению суброгаций	16 (1 917)	7 010
Расходы на урегулирование убытков	(13 116)	(23 657)
Возмещение убытков (страховых выплат), с учетом доли перестраховщиков	36 859	85 444
Чистая сумма произошедших убытков	(466 767)	(782 496)
Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	21 943	33 710
Аквизиционные и иные расходы по ведению страховых операций	21 (216 400)	(320 323)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	21 24 930	20 114
Отложенные доходы по премиям, переданным в перестрахование	21 (709)	10 051
Расходы по сопровождению договоров страхования и перестрахования	(11 659)	(12 088)
Отчисления от страховых премий	(11 659)	(12 088)
Результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов по страховым операциям	166 511	275 674
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестициями	(9 968)	13 857
Дивиденды полученные	11	32
Процентные доходы	44 668	57 271
Процентные расходы	-	(4 322)
Прочие операционные доходы	22 11 745	2 783
Административные расходы	23 (81 417)	(133 114)
Прочие операционные расходы	24 (21 815)	(46 076)
Движение резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	13 (13 101)	(29 340)
Курсовые разницы	25 (17 062)	17 901
Прибыль до налогообложения	79 571	154 666
Расчеты по налогу на прибыль	26 (22 383)	(26 893)
Прибыль за год	27 57 188	127 773
Прочий совокупный доход		
Переоценка основных средств с учетом отложенных налогов	-	49 791
Итого прочий совокупный доход за год	-	49 791
Итого совокупный доход за год	27 57 188	177 563

Данный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к промежуточной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью промежуточной финансовой отчетности

Промежуточный отчет об изменениях в капитале по состоянию на 30 июня 2016 года

	Принадлежит Акиционерам компании				
	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2014 года	164 179	8 176	-	8 112	180 467
Увеличение капитала	-	-	-	-	-
Прибыль за 2014 год	-	-	-	(64 122)	(64 122)
Переоценка основных средств	-	5 275	-	-	5 275
Распределение прибыли в пользу собственников	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (расход) за 2014 год	-	5 275	-	-	5 275
Остаток на 31 декабря 2014 года	164 179	13 451	-	(56 010)	121 620
Остаток на 1 января 2015 года	164 179	13 451	-	(56 010)	121 620
Прибыль за 2015 год	-	-	-	127 773	127 773
Созданы Резервы	-	49 791	7 566	-	57 357
Прочий совокупный доход (расход) за 2015 год	-	49 791	-	-	49 791
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год	-	49 791	-	127 773	177 563
Остаток на 31 декабря 2015 года	164 179	63 242	7 566	71 762	306 749
Остаток на 1 января 2016 года	164 179	63 242	7 566	71 762	306 749
Резерв согласно учредительным документам	-	-	7 167	(7 167)	-
Прибыль за 1 полугодие 2016 года	-	-	-	57 188	57 188
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (расход) за 1 полугодие 2016 года	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 1 полугодие 2016 года	-	-	-	57 188	57 188
Остаток на 30 июня 2016 года	164 179	63 242	14 733	121 783	363 937

Данный промежуточный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к промежуточной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью промежуточной финансовой отчетности

Промежуточный отчет о движении денежных средств по состоянию на 30 июня 2016 года

	1 полугодие 2016	2015
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления всего:	1 110 611	1 773 090
в том числе:		
Страховых премий	929 059	1 502 449
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	2 675	17 273
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям, получению годных остатков, абандону	48 116	88 285
В оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	97 831	128 197
Проценты полученные	20 080	11 129
Прочие поступления	12 850	25 757
Платежи всего:	(873 205)	(1 480 804)
в том числе:		
Страховые премии, переданные в перестрахование	(30 430)	(55 149)
Страховые выплаты	(378 635)	(778 927)
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков	(5 405)	(13 658)
Оплата аквизиционных расходов	(43 651)	(90 457)
По требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(87 358)	(109 237)
Потерпевшим по прямому возмещению убытков	(100 410)	(128 578)
Прочие расходы по обслуживанию договоров страхования	(8 410)	(10 526)
Оплата труда работников	(75 013)	(178 412)
Поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(89 083)	(50 360)
Проценты уплаченные	-	-
Прочие платежи	(26 813)	(52 810)
Налог на прибыль	(27 997)	(12 690)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	237 406	292 286
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(16 563)	(110 696)
Продажи основных средств и нематериальных активов	1	-
Приобретение инвестиций	(128 240)	(45 000)
Продажа инвестиций	28 198	44 899
Прочие поступления	135 011	559 760
Прочие платежи	(272 585)	(697 832)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(254 178)	(248 869)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	-	-
Погашение (выкуп) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	-	(46 631)
Получение кредитов и займов	-	-
Прочие платежи	-	(3 760)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	(50 391)
Величина влияния изменений курса валют	(5 231)	3 467
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(22 003)	(3 507)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	137 880	159 883

Данный промежуточный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к промежуточной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

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

1. Основная деятельность

Финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного Акционерного Общества «Страхования компания ГАЙДЕ» (ПАО «СК ГАЙДЕ»), далее - Компания.

Регистрационный номер 0630.

Компания осуществляет свою деятельность на рынке страховых услуг с 1995 года.

Компания зарегистрирована в Регистрационной Палате при Министерстве экономики Российской Федерации 22 декабря 1995 года за № Р-5520.16. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 004009645, серия 78, от 19.08.2002.

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

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

Лицензии на осуществление страхования СИ №0630, СЛ №0630 ОС №0630-03, ОС №0630-04, ОС №0630-05 от 30.03.2015. Срок действия неограничен.

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

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

Оплаченный размер уставного капитала на 30 июня 2016 года составляет 150 000 000 рублей.

27 мая 2014 года общим собранием акционеров Компании принято решение о выпуске именных обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 16,25 рублей в количестве 1 030 200 шт., размещаемых путем открытой подписки. 14 июля 2014 года Северо-Западным главным управлением ЦБ РФ осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг за номером 1-04-20008-Z-001D.

С учетом дополнительного выпуска ценных бумаг за номером 1-04-20008-Z-001D Компанией выпущено 10 260 970 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 16,25 рублей каждая.

Справочно: общее количество размещенных и оплаченных на 30 июня 2016 года акций составляет 9 232 992 штук, в том числе 2 222 штуки приходятся на дополнительный выпуск. По состоянию на 30 июня 2016 года размещение дополнительного выпуска акций не завершено.

№ пп	Акционеры	Доля владения, %	Сумма, тыс. руб.
1	ООО «Модуль»	76,01%	114 013
2	Гай Татьяна Михайловна	12,42%	18 634
3	Савельев Александр Васильевич	10,00%	15 000
4	Прочие акционеры с долей владения в капитале менее 1,0%	1,57%	2 353
	Итого	100,00%	150 000

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором.

На 30 июня 2016 года генеральным директором Компании являлась Т.М. Гай.

2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2015 году и первое полугодие 2016 года.

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

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

Налогообложение

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

По мнению Руководства, по состоянию на 30.06.2016 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Компании, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства останется стабильным.

3. Основа представления информации

Компания подготовила финансовую отчетность, соответствующую МСФО(IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в отношении отчетного периода, завершившегося 30 июня 2016 года, вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2015 года. Промежуточная Финансовая отчетность подготовлена для использования в управленческих целях согласно принятому решению Руководства Компании.

Компания применила следующие исключения:

В отношении договоров страхования правила МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» применены не ретроспективно, а перспективно, что нашло отражение в учетной политике.

Основные средства, находящиеся в собственности Компании, за исключением недвижимости, отражались в финансовой информации по стоимости, эквивалентной их стоимости согласно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, принятым в Российской Федерации («РСБУ»). Компания приняла решение считать соответствующие суммы условной первоначальной стоимостью этих активов, поскольку их стоимость согласно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, принятым в Российской Федерации, сопоставима с их исторической стоимостью. Недвижимость отражается по переоцененной стоимости. Последняя переоценка проводилась на 31.12.2015.

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

4. Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые активы оценивались по справедливой стоимости.

Валюта представления данных промежуточной финансовой отчетности

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

Использование оценок

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

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

Ниже приводятся основные принципы учетной политики Компании.

5. Краткое описание важнейших принципов учетной политики

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

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

Займы и дебиторская задолженность

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

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления (не включая будущие убытки по кредитам) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Прекращение признания Финансовых активов

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

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

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

Кредиты, займы и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность - это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет активов и обязательств

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

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

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

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

Запасы

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

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

Вознаграждение работникам

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

Основные средства

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

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

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

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

Ниже указаны оставшиеся сроки полезного использования различных активов:

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

Снижение стоимости внеоборотных нефинансовых активов

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Состояние обязательств на конец отчетного периода по налогообложению отражено в Отчете о финансовом положении. Анализ и влияние расходов по налогообложению отражены в Отчете о Прибыли и Убытке и прочем совокупном доходе. Анализ возникновения и изменения отложенных налогов отражен в Примечании 20.

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

Капитал

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

Состав капитала включает следующие позиции:

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

Акционерный капитал

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

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

Использование добавочного капитала для увеличения уставного капитала не допускается.

Дивиденды

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

Резервы переоценки

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

Договоры страхования/перестрахования

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

Страховые премии

Премии по договорам страхования учитываются как начисленные в момент начала действия договоров страхования и относятся к заработанной премии пропорционально в течение срока действия договоров страхования. Премии, не связанные со значительным страховым риском, не признаются как начисленные премии.

Если договор, рассматриваемый как договор страхования, не соответствует критериям признания по МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», операции, связанные с ним, исключаются из признаваемых страховыми операциями: поступления не отражаются как страховые премии, расходы не отражаются как убытки от страхования, страховые обязательства (страховые резервы) не формируются.

Применимыми стандартами для отражения операций по таким договорам будут МСФО (IAS) 18 «Выручка» или МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Страховщик тестирует следующие активы на предмет обесценения:

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

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

Если Компания определяет, что не существует объективного подтверждения факта обесценения конкретной дебиторской задолженности, независимо от суммы, такая дебиторская задолженность будет включена в категорию дебиторов с близкими характеристиками кредитного риска, и совокупная дебиторская задолженность по данной категории тестируется на предмет обесценения. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами

таких активов, которые зависят от способности должников погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

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

Страховые выплаты

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

Перестрахование

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

Доходы и расходы

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов по договорам страхования/перестрахования

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

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

Это же применимо к договорам перестрахования.

По договорам страхования по генеральному полису, как правило, в момент подписания генерального полиса переход риска не происходит. Признание страховой премии осуществляется по мере

оформления отдельных страховых полисов, содержащих конкретные условия перехода риска. Денежные средства, полученные от страхователя в счет уплаты страховой премии до заключения отдельных страховых полисов отражаются в отчетности как кредиторская задолженность по предоплате.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прочие доходы страховщика

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

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

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

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

Признание расходов по договорам страхования

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

доля перестраховщиков в страховых выплатах;

Страховая выплата признается тогда, когда обязательство перед выгодоприобретателями исполнено путем оплаты денежными средствами, предоставлением возмещения в натуральной форме, оплатой медицинских услуг и т.д. Долю перестраховщиков в страховых выплатах перестрахователи признают в составе доходов в том отчетном периоде, в котором произведено признание страховых выплат по перестрахованным договорам страхования, сострахования и перестрахования. В некоторых слу-

чаях по договорам непропорционального перестрахования (эксцедент убытка или эксцедент убыточности), по которым перестрахован риск по отдельному портфелю договоров страхования (сострахования, перестрахования), доля перестраховщиков начисляется на конец соответствующего периода перестраховочного покрытия по результатам определения финансового результата по перестрахованному портфелю договоров страхования (сострахования, перестрахования) в соответствии с условиями указанных договоров непропорционального перестрахования.

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

Аквизиционные расходы

Под аквизиционными затратами понимаются затраты, связанные заключением договоров страхования.

К прямым аквизиционным затратам относятся уплачиваемые вознаграждения и комиссии, стоимость составления договоров, оплата услуг страховых посредников, иные аналогичные расходы. К косвенным аквизиционным затратам относятся затраты на привлечение клиентов, административные расходы подразделений, осуществляющих поиск, привлечение клиентов, офисов и отделов продаж и тому подобные расходы. Аквизиционные затраты в виде комиссионного вознаграждения страховому посреднику за заключение договора страхования капитализируются и включаются в состав расходов по мере признания страховой премии доходом. Актив в виде отложенных аквизиционных затрат признается при заключении договора страхования. В дальнейшем он оценивается по амортизированной стоимости в соответствии с методом эквивалентного учета (амортизируется по мере признания заработанной страховой премии). Прекращение признания отложенных аквизиционных затрат происходит одновременно с прекращением признания страхового обязательства в части резерва незаработанной премии.

Страховые резервы

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

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

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

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

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

практике формирования страховых резервов, а также природе и сумме заявления. По массовым видам страхования также допускается формирование резерва заявленных, но не урегулированных убытков на основе усредненного подхода, при котором оценка резерва заявленных, но не урегулированных убытков для каждого убытка из установленной группы (выделенной, исходя из принадлежности к страховому риску, объекту страхования и других факторов, влияющих на величину ущерба) рассчитывается как усредненная величина ущерба по убыткам, относящимся к той же группе убытков. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков формируется специалистами по урегулированию убытков.

4. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, возникших в связи:

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

При расчете РПНУ данные Компании тестируются с помощью разных методов:

1. Метод цепной лестницы.
2. Метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) классический.
3. Метод Кейп-Код (CapeCode).
4. Аддитивный метод.
5. Метод Бюльмана-Штрауба (Bulman-Straub).
6. Метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) с выровненным значением угловой ячейки.
7. Метод Бенктандера, построенный на основе комбинации модифицированного метода цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

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

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

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

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

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

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

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

- 1) срок действия договора исходящего перестрахования;

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

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

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

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

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

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

6. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики

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

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

Налоговое законодательство и потенциальные налоговые доходы и расходы

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

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

Допущения, использованные при определении суммы резервов, приведены ниже.

Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности

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

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

В составе денежных средств, их эквивалентов и денежных средств с ограничением к использованию в отчете о финансовом положении отражены наличные денежные средства и средства находящиеся на счетах в коммерческих банках, в кассе.

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Касса организации	681	94
Расчетные счета	53 190	75 590
Валютные счета	41 733	46 722
Денежные средства с ограничением к использованию	42 276	37 477
Итого	137 880	159 883

По состоянию на 30 июня 2016 года денежные средства Компании размещены в следующих банках:

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности в соответствии со шкалой Fitch Ratings	Сумма, в тыс. руб.
«Альфа-Банк» (АО)	RUB	BB+	6 850
«Банк ВТБ 24» (ПАО)	RUB	-	281
«Российский национальный коммерческий банк» (ПАО)	RUB	-	1 294
«Сбербанк России» (ПАО)	RUB	BBB-	7 970
«Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	RUB	BB-	36 795
Итого расчетные счета			53 190
«Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	EUR	BB-	27 233
«Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	USD	BB-	14 500
Итого валютные счета			41 733
«Транскапиталбанк» (ПАО)	RUB	-	32 276
«Альфа-Банк» (АО)	RUB	BB+	10 000
Итого денежные средства с ограничением к использованию			42 276
Всего			137 199

По состоянию на 31 декабря 2015 года денежные средства Компании размещены в следующих банках:

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности в соответствии со шкалой Fitch Ratings	Сумма, в тыс. руб.
Расчетные счета			
«Альфа-Банк» (АО)	RUB	BB+	7 094
«Банк ВТБ 24» (ПАО)	RUB	-	871
«Российский национальный коммерческий банк» (ПАО)	RUB	-	660
«Сбербанк России» (ПАО)	RUB	BBB-	7 222
«Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	RUB	BB-	59 735
«МДМ Банк» (ПАО)	RUB	-	8
Итого расчетные счета			75 590
Валютные счета			
«Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	EUR	BB-	30 559
«Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	USD	BB-	16 163
Итого валютные счета			46 722
Денежные средства с ограничением к использованию			
«Транскапиталбанк» (ПАО)	RUB	-	27 477
«Альфа-Банк» (АО)	RUB	BB+	10 000
Итого денежные средства с ограничением к использованию			37 477
Всего			159 789

8. Депозиты в банках

Банковские депозиты по валюте размещения:

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Бивалютный депозит	104 441	111 039

Депозиты в валюте	-	-
Депозиты в рублях	431 061	284 100
	535 502	395 139

Все банковские депозиты по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года имеют срок погашения свыше 30 дней.

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

на 30 июня 2016

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности (Fitch Ratings)	Первоначальная сумма, в тыс. руб.	Процентный доход, в тыс. руб.	Процентная ставка
«Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	RUB	BB-	267 500	15 879	10,65-11,25%
«Бинбанк» (ПАО)	RUB	-	72 000	3 321	11,5-11,75%
«Российский сельскохозяйственный банк» (АО)	RUB	BB+	70 000	2 361	10,56-11,10%
«Сбербанк России» (ПАО)	CHF, RUB	BBB-	100 000	4 441	10,18-11,52%
Итого			509 500	26 002	

на 31 декабря 2015

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности (Fitch Ratings)	Первоначальная сумма, в тыс. руб.	Процентный доход, в тыс. руб.	Процентная ставка
«Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	RUB	BB-	204 500	9 789	10,75-14,5%
«Российский сельскохозяйственный банк» (АО)	RUB	BB+	68 000	1 811	10,5-12%
«Сбербанк России» (ПАО)	CHF, RUB	BBB-	100 000	11 039	10,18-11,52%
Итого			372 500	22 639	

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

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

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Облигации	2 612	135 899
Векселя	-	-
Корпоративные акции	225 595	1 934
	228 207	137 833

Инвестиционный портфель Компании состоит из акций и облигаций следующих эмитентов:

на 30 июня 2016

	Кредитный рейтинг (Fitch Ratings)	Сумма, в тыс. руб.
Корпоративные Акции		
Акции Лукойл	BBB-	518
Акции РусГидро	BB+	257
Акции Аэрофлот	B+	1837
Итого Акции		2 612
Облигации		
Федеральные государственные ценные бумаги, Государственные ценные бумаги субъектов РФ и муниципальные ценные бумаги	-	55 393
Облигации, ОГК-02, ПО1	BB	13 036
Облигации, БинБанк БО2	-	20 665
Облигации РСХБ, 15	BB+	4 777
Облигации, ВымпелКом БО3	BB+	16 361
Обл. Промсвязьбанк,13	-	8 145

Обл. КАМАЗ, 4	-	7 793
Облигации РСХБ, 4	BB+	7 956
Облигации РСХБ, 7	BB+	26 652
Облигации, Альфа-банк, 5	AA+	4 181
Обл. ВТБ, 6	-	5 156
Обл. Газпромнефть, 4	BBB-	1 236
Облигации, Мегафон-Ф, 6	BB+	14 946
Облигации, РЖД, 15	BB+	-
Облигации, РЖД, 17	BB+	10 801
Облигации МТС, 5	BB+	703
Облигации МТС, 7	BB+	27 792
Итого Облигации		225 595
Всего		228 207

на 31 декабря 2015

	Кредитный рейтинг (Fitch Ratings)	Сумма, в тыс. руб.
Корпоративные Акции		
Акции Лукойл	BBB-	453
Акции РусГидро	BB+	280
Акции Аэрофлот	B+	1 201
Итого Акции		1 934
Облигации		
Федеральные государственные ценные бумаги, Государственные ценные бумаги субъектов РФ и муниципальные ценные бумаги	-	52 299
Облигации БСПБ, 8	BB-	-
Облигации РСХБ, 4	BB+	8 203
Облигации РСХБ, 7	BB+	26 842
Облигации, Русфинанс, 09	-	-
Обл. ВТБ, 6	-	5 165
Обл. Газпромнефть, 4	BBB-	1 189
Обл. Газпромнефть, 8	BBB-	11 241
Облигации, РЖД, 15	BBB-	10 298
Облигации, РЖД, 17	BBB-	10 648
Облигации МТС, 5	BB+	471
Облигации МТС, 7	BB+	9 543
Итого Облигации		135 899
Всего		137 833

В результате операций с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и депозитами в банках за 6 месяцев 2016 года получен процентный доход в размере 44 668 тыс. рублей (за 2015 год – в размере 57 271 тыс. рублей).

10. Металлические счета

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания владела металлическим счетом:

Коммерческий банк	Вид вклада	30 июня 2016			31 декабря 2015		
		Кредитный рейтинг (Fitch Ratings)	Вес, гр.	Сумма	Кредитный рейтинг (Fitch Ratings)	Вес, гр.	Сумма
ПАО «Сбербанк России»	золото	BBB-	13 811	37 599	BBB-	13 811	34 557
Итого				37 599			34 557

Учетная цена ЦБ РФ на 30 июня 2016 года на аффинированный драгоценный металл (золото) составляет 2 722,3700 руб./грамм (на 31 декабря 2015 года - 2 502,1000 руб./грамм).

11. Займы выданные

По состоянию на 30 июня 2016 года Компания предоставила займы на общую сумму 3 240 тыс. рублей. Займы были предоставлены ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» под процентную ставку 3% с датой погашения 29 мая 2020 года.

12. Прочие финансовые активы

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания имеет вложения в ассоциированные компании: ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» и ООО «Детский медицинский центр ГАЙДЕ».

Наименование	30 июня 2016		31 декабря 2015	
	Доля владения, %	Сумма	Доля владения, %	Сумма
ООО «МЦ ГАЙДЕ»	9,1	300	9,1	300
ООО «ДМЦ ГАЙДЕ»	20	90	20	90
Итого		390		390

В промежуточной финансовой отчетности результаты деятельности ассоциированных компаний не консолидировались.

13. Дебиторская задолженность и предоплаты

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Дебиторская задолженность по операциям страхования	189 421	113 638
в том числе: Сумма резерва по сомнительным долгам	(20 097)	(33 776)
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	85 443	114 222
в том числе: Сумма резерва по сомнительным долгам	(14 520)	-
Прочая дебиторская задолженность	117 273	96 053
в том числе:		
задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	57 026	58 835
задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	5 014	7 598
сумма резерва по сомнительным долгам	(2 213)	(613)
Итого	392 137	323 913

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

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

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

14. Страховые резервы

Учетные группы соответствуют видам страхования принятым в Российской Федерации и закрепленным Приказом Минфина Российской Федерации от 11 июня 2002 года №51н (ред. от 08 февраля 2012 года) «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

Страховые резервы по состоянию на 30 июня 2016 года:

Учетная группа	в т.ч.								РРУУ (резерв расходов на урегулирование убытков)	РРУУ в части РЗНУ	РРУУ в части РПНУ	Оценка ожидаемых к получению суброгаций (оценка перекрывает дебиторскую задолженность)	Дебиторская задолженность по суброгациям (предоставлено Обществом)	Оценка ожидаемых к получению суброгаций сверх дебиторской задолженности	Оценка доли ожидаемых к получению суброгаций (оценка перекрывает долю в дебиторской задолженности)	Оценка доли ожидаемых к получению суброгаций сверх дебиторской задолженности
	РНП (от полной премии)	доля РНП (от полной премии)	ДАС (отложенные аквизиционные расходы)	ДАСге	РЗНУ*	доля РЗНУ*	РПНУ**	доля РПНУ**								
УГ1	45 837	2 019	12 387	751	7 472	0	1 774	94	615	497	118	0	0	0	0	0
УГ2	77 273	0	6 011	0	1 798	0	27 073		1 125	70	1 054	0	0	0	0	0
УГ4	7 516	0	1 124	0	0	0	3 854	0	256	0	256	0	0	0	0	0
УГ5	483 046	17 199	83 671	4 759	70 368	2 942	64 522	5 470	3 341	1 743	1 598	67 349	48 777	18 573	6 921	6 921
УГ7	968	878	93	307	0	0	33	31	2	0	2	0	0	0	0	0
УГ8	3 097	1 496	821	524	0	0	1 111	409	74	0	74	0	1 980	0	0	0
УГ9	114	59	6	19	9	0	42	39	3	1	3	0	0	0	0	0
УГ11	31 918	11 277	5 751	3 871	693	226	1 833	641	168	46	122	0	4 007	0	0	0
УГ12	3 187	0	491	0	0	0	117	0	8	0	8	0	0	0	0	0
УГ13	3 599	0	566	0	0	0	3 993	0	265	0	265	0	12	0	0	0
УГ14	19 193	17 843	2 006	4 104	260	258	450	442	47	17	30	0	0	0	0	0
УГ15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
УГ15.1	339	319	26	73	0	0	47	47	3	0	3	0	0	0	0	0
УГ16	375	0	51	0	0	0	66	11	4	0	4	0	0	0	0	0
УГ17	6 133	0	1 326	0	0	0	198	5	13	0	13	0	0	0	0	0
УГ18	1 380	1	209	0	65	0	154	10	15	4	10	0	0	0	0	0
УГ13.1	320 975	0	32 316	0	17 338	0	135 014	0	5 049	575	4 474	0	2 250	0	0	0
Итого	1 004 948	51 091	146 854	14 408	98 004	3 426	240 284	7 201	10 989	2 953	8 036	67 349	57 026	18 573	6 921	6 921

Страховые резервы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Учетная группа	РНП (от полной премии)	доля РНП (от полной премии)	DAS (отложенные аквизиционные расходы)	DACre	РЗНУ*	доля РЗНУ*	РПНУ**	доля РПНУ**	РРУУ (резерв расходов на урегулирование убытков)	в т.ч.		Оценка ожидаемых к получению суброгаций (оценка перекрывает дебиторскую задолженность)	Дебиторская задолженность по суброгациям (предоставлено Обществом)	Оценка ожидаемых к получению суброгаций сверх дебиторской задолженности	Оценка доли ожидаемых к получению суброгаций (оценка перекрывает долю в дебиторской задолженности)	Доля в дебиторской задолженности по суброгациям (предоставлено Обществом)	Оценка доли ожидаемых к получению суброгаций сверх дебиторской задолженности
										РРУУ в части РЗНУ	РРУУ в части РПНУ						
УГ1	38 981	2 185	10 600	818	1 000	0	3 365	190	290	66	224	0	0	0	0	0	0
УГ2	49 812	0	3 785	0	4 034	0	22 091	0	1 018	157	860	0	0	0	0	0	0
УГ4	6 229	0	857	0	5	0	3 248	0	216	0	216	0	0	0	0	0	0
УГ5	457 129	22 106	79 022	5 981	70 470	7 913	85 684	10 051	3 868	1 746	2 123	64 711	47 403	17 309	9 680	4 675	5 004
УГ7	315	299	61	105	0	0	21	20	1	0	1	0	0	0	0	0	0
УГ8	2 702	1 560	707	568	658	329	807	257	97	44	54	0	1 980	0	0	0	0
УГ9	484	335	44	109	0	0	247	226	16	0	16	0	0	0	0	0	0
УГ11	33 497	13 287	6 211	4 954	2 389	1 043	7 071	2 369	629	159	470	0	4 042	0	0	0	0
УГ12	2 021	0	330	0	0	0	438	0	29	0	29	0	0	0	0	0	0
УГ13	2 891	0	406	0	339	0	2 716	0	203	23	181	0	12	0	0	0	0
УГ14	5 127	4 796	581	1 103	1 068	0	203	182	84	71	13	0	0	0	0	0	0
УГ15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
УГ15.1	282	270	28	62	0	0	40	40	3	0	3	0	0	0	0	0	0
УГ16	453	0	65	0	0	0	54	13	4	0	4	0	0	0	0	0	0
УГ17	3 268	0	756	0	0	0	129	9	9	0	9	0	0	0	0	0	0
УГ18	1 192	2	152	1	0	0	127	14	8	0	8	0	0	0	0	0	0
УГ13.1	199 783	0	18 318	0	11 726	0	98 171	0	3 642	389	3 253	0	2 243	0	0	0	0
Итого	804 167	44 841	121 924	13 700	91 688	9 285	224 411	13 372	10 118	2 654	7 464	64 711	55 680	17 309	9 680	4 675	5 004

15. Резерв и анализ изменения резерва незаработанной премии

Ниже представлен анализ изменений резерва незаработанной премии:

	30 июня 2016			2015		
	брутто	доля перестраховщиков	нетто	брутто	доля перестраховщиков	нетто
Резерв незаработанной премии на начало отчетного периода	804 167	(44 841)	759 326	607 773	(87 191)	520 582
Изменение резерва	200 781	(6 250)	194 531	196 394	42 350	238 744
Резерв незаработанной премии на конец отчетного периода	1 004 948	(51 091)	953 857	804 167	(44 841)	759 326

16. Резерв и анализ изменения резерва убытков

	30 июня 2016			31 декабря 2015		
	брутто	доля перестраховщиков	нетто	брутто	доля перестраховщиков	нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	98 004	(3 426)	94 578	91 688	(9 285)	82 403
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	240 284	(7 201)	233 083	224 411	(13 372)	211 040
Резерв расходов на урегулирование убытков	10 989	-	10 989	10 118	-	10 118
Резерв убытков	349 277	(10 627)	338 650	326 217	(22 656)	303 561
Оценка ожидаемой к получению суммы суброгаций	(18 573)	6 921	(11 652)	(17 309)	5 004	(12 305)
Резерв незаработанной премии	1 004 948	(51 091)	953 857	804 167	(44 841)	759 326
Обязательства по договорам страхования	1 335 652	(54 796)	1 280 855	1 113 075	(62 493)	1 050 582

Анализ изменения резерва убытков представлен ниже:

	1 полугодие 2016	2015
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	(6 316)	(57 767)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	(15 873)	59 028
Изменение в резерве расходов на урегулирование убытков, общая сумма	(871)	(1 851)
Итого изменение в резерве убытков	(23 060)	(591)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков		
Изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	(5 859)	5 619
Изменение доли перестраховщиков в резерве резерве произошедших, но незаявленных убытков	(6 171)	(18 601)
Итого изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(12 030)	(12 982)
Итого изменение в резерве убытков - нетто перестрахование	(35 090)	(13 573)
Изменения ожидаемой к получению суброгации	1 264	(56 942)
За вычетом доли перестраховщиков	(1 917)	7 010

17. Прочие активы

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Бланки строгой отчетности	1 527	1 486
Материалы, переданные в переработку	5 657	62
Строительные материалы	0	4 026
Прочие	2 255	1 365
Итого	9 439	6 939

18. Кредиторская задолженность

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Кредиторская задолженность по операциям страхования	31 469	18 455
в том числе:предоплаченные страховые премии	41	3
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	95 701	80 268
Задолженность перед персоналом организации	6 347	6 247
Перед поставщиками и подрядчиками	4 740	8 585
Задолженность по налогам и сборам	3 015	2 123
Задолженность перед государственным внебюджетными фондами	3 919	-
Резерв по предстоящим судебным разбирательствам	-	-
Прочие	1 562	1 114
Итого	146 753	116 792

19. Заработанные страховые премии

	1 полугодие 2016	2015
Страховые премии	1 105 102	1 705 332
Страховые премии, переданные в перестрахование	(85 246)	(112 667)
Аннулированные премии	(10 253)	(27 991)
Доля перестраховщиков в аннулированных премиях	100	773
Общая сумма страховых премий - нетто	1 009 703	1 565 447
Изменение резерва незаработанной премии	(200 781)	(196 391)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	6 250	(42 350)
Чистая сумма заработанных премий	815 172	1 326 706

20. Прочие обязательства

	30 июня 2016	31 декабря 2015
Резерв по неиспользованным отпускам	2 378	5 329
Фонд предупредительных мероприятий	3	3
Итого	2 381	5 332

21. Аквизиционные и иные расходы по ведению страховых операций. Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах, отложенные доходы по премиям, переданным в перестрахование

	1 полугодие 2016	2015
Аквизиционные расходы, в том числе:		
Вознаграждение страховым агентам и брокерам	(146 298)	(232 224)
Расходы на рекламу	(2 709)	(5 428)
Расходы на оплату труда	(30 555)	(46 786)
Амортизационные отчисления и ремонт основных средств	(5 630)	(16 469)

Стоимость использованных бланков строгой отчетности	(742)	(885)
Прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования	(9 170)	(9 418)
Итого аквизиционные расходы	(195 104)	(311 210)
Иные расходы по ведению страховых операций, в том числе:		
Ведение базы договоров страхования	-	(1 274)
Курьерские услуги (Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств)	(21 151)	(7 603)
Оплата услуг оператора страховой платежной системы	(145)	(236)
Итого иные расходы по ведению страховых операций	(21 296)	(9 113)
Всего аквизиционные расходы	(216 400)	(320 323)

Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах, отложенные доходы по премиям, переданным в перестрахование

	1 полугодие 2016	2015
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	24 930	20 114
Отложенные доходы по премиям, переданным в перестрахование	(709)	10 051

22. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2016	2015
Проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	-	2 730
Доходы за минусом расходов от продажи основных средств	7 323	-
Сдача помещений в аренду	2 237	-
Госпошлина	562	-
Списанная кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	907	-
Прочие	717	53
Итого	11 745	2 783

23. Административные расходы

	1 полугодие 2016	2015
Расходы на оплату труда и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(51 180)	(87 999)
Амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств	(4 324)	(3 205)
Арендная плата	(2 684)	(11 855)
Транспортные расходы	(783)	(1 753)
Командировочные расходы	(687)	(505)
Информационные и консультационные услуги	(2 711)	(3 816)
Аудиторские услуги	(710)	(710)
Услуги связи	(3 293)	(6 616)
Услуги страховых актуариев	(400)	(675)
Расходы по содержанию официального сайта страховщика в сети Интернет	(50)	(66)
Вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	(2 962)	(3 997)
Материальные затраты	(3 781)	(6 799)
Прочие административные расходы	(7 852)	(5 118)
Итого	(81 417)	(133 114)

24. Прочие операционные расходы

	1 полугодие 2016	2015
Услуги кредитных организаций	(883)	(1 605)

Списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков	(7 498)	(17 911)
списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков	(1 459)	(2 419)
Возмещение по решению суда	(2 367)	(6 478)
Расходы, возникшие у страховщика потерпевшего (причинителя) вреда по прямому возмещению убытков	(2 131)	(5 092)
Оплата государственной пошлины и судебных расходов	(2 336)	(3 010)
Штрафы, пени	(4 125)	(9 354)
Материальная помощь, подарки	(120)	(188)
Прочие	(896)	(19)
Итого	(21 815)	(46 076)

25. Курсовые разницы

	1 полугодие 2016	2015
Положительные курсовые разницы	8 554	42 137
Отрицательные курсовые разницы	(25 616)	(24 236)
Итого	(17 062)	17 901

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	1 полугодие 2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	(13 223)	(12 996)
Отложенное налогообложение	(9 160)	(13 897)
Итого	(22 383)	(26 893)

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

	1 полугодие 2016	2015
Прибыль до налогообложения	79 571	154 666
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	(15 914)	(30 933)
Налоговый эффект статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу, нетто	(6 469)	4 040
	57 188	127 772

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

	1 полугодие 2016	2015
Прибыль по МСФО до налогообложения	79 571	154 666
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	(15 914)	(30 933)
Эффект от пересчета страховых премий	(184)	(1 006)
Эффект от пересчета РНП	5 048	(307)
Эффект от пересчета резерва страховых убытков	(3 048)	(571)
Эффект влияния отложенных аквизиционных расходов/расходов	(4 844)	(2 010)
Эффект переоценки финансовых активов	(554)	(545)
Налоговый эффект от прочих статей, которые не вычитаются или не принимаются в расчет налогооблагаемой базы	(2 887)	8 479
Прибыль по МСФО	57 188	127 772

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

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

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

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

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

27. Приведение прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, подготовленном в соответствии с РСБУ, к прибыли, отраженной в отчете о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе по МСФО

	6 месяцев 2016	2015
Прибыль согласно финансовой отчетности по РСБУ	52 073	71 669
Эффект корректировок по МСФО всего:	5 115	56 103
в том числе:		
Изменение подписанных страховых премий	922	(31 061)
Изменение Резерва незаработанной премии	(25 240)	3 187
Изменение Резервов убытков	15 238	98 266
Эффект от изменения аквизиционных расходов	(632)	-
Эффект от изменения чистых аквизиционных расходов/доходов	24 221	-
Эффект при расчете отложенных налогов	(9 160)	(14 228)
Прочее	(234)	(61)
Прибыль по МСФО за год	57 188	127 772

28. Резерв под обязательства и отчисления

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

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

Компания формирует следующие резервы под обязательства и отчисления: резерв по неиспользованным отпускам на 30 июня 2016 года – 2 378 тыс. руб., (на 31 декабря 2015 года - 5 329 тыс. рублей).

В процессе рассмотрения на 30.06.2016 находятся 160 дела по искам к Компании, на общую сумму 236 745 тыс. рублей (на 31.12.2015 года - 24 дела, на общую сумму 7 802 тыс. рублей).

Руководство Компании оценивает вероятность наступления обязательства по судебным рабирательствам на низком уровне, поэтому соответствующий резерв не формирует.

29. Капитал

Нераспределенная прибыль и прочие резервы

В нераспределенную прибыль и прочие резервы включен итог пересчета показателей промежуточной финансовой отчетности с целью приведения к эквиваленту покупательной способности россий-

ского рубля на 31 декабря 2002 г. в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Учет в условиях гиперинфляции».

	6 месяцев 2016	2015
Нераспределенная прибыль/(убыток) прошлых периодов	64 596	(56 010)
Прибыль/(убыток) отчетного периода	57 188	127 772
Итого	121 784	71 763

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

На основании решения годового общего собрания акционеров ПАО «СК Гайде» (Протокол №58 от 14.06.2016) часть чистой прибыли в размере 7 166 872 руб. была направлена на увеличение резервного капитала (Прочий резерв).

Дивиденды не начислялись и не выплачивались.

30. Связанные стороны

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

Ниже приведена информация по сделкам со связанными сторонами, произошедшими за 6 месяцев 2016 года.

руб.	Страховые премии	Страховые выплаты	Арендная плата	Услуги лечение застрахованных	Услуги ремонт и ТО ТС ГАЙДЕ	Услуги ремонт и ТО ТС в рамках страховых выплат	Заем
Гай В.А.	212 704	-	-	-	-	-	-
Гай Т.М.	150 964	726 346	-	-	-	-	-
Олейник А.Н.	70 703	40 995	-	-	-	-	-
ООО «Модуль»	20 832 780	5 742 094	-	-	-	-	-
ООО «МЦ ГАЙДЕ»	-	-	610 169	5 261 080	-	-	-
ООО «Автоцентр ГАЙДЕ»	-	-	1 525 424	-	66 947	39 171 364	-
ООО «ДМЦ ГАЙДЕ»	-	-	63 559	-	-	-	3 240 000

31. События после отчетной даты

Руководство Компании считает, что существенных событий после отчетной даты нет. На момент составления отчетности Очередное общее собрание участников Компании не проводилось.

Генеральный директор

Т.М. Гай