

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

30 сентября 2016 года

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2016 года	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по состоянию на 30 сентября 2016 года	4
Промежуточный отчет об изменениях в капитале по состоянию на 30 сентября 2016 года	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств по состоянию на 30 сентября 2016 года.....	6
Примечания, состоящие из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации.....	7
1. Основная деятельность.....	7
2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации.....	8
Налогообложение	8
3. Основа представления информации.....	8
4. Принципы оценки финансовых показателей.....	9
Валюта представления данных промежуточной финансовой отчетности	9
Использование оценок	9
5. Краткое описание важнейших принципов учетной политики	9
Оценка справедливой стоимости.....	9
Финансовые инструменты.....	10
Финансовые активы	10
Займы и дебиторская задолженность	10
Прекращение признания Финансовых активов.....	11
Кредиты, займы и дебиторская задолженность	11
Взаимозачет активов и обязательств	11
Денежные средства, их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию	11
Запасы.....	11
Вознаграждение работникам	11
Основные средства	12
Снижение стоимости внеоборотных нефинансовых активов.....	12
Налогообложение	12
Капитал	13
Дивиденды	13
Резервы переоценки	13
Договоры страхования/перестрахования	13
Доходы и расходы	14
6. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики	18
7. Денежные средства, их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию ..	18
8. Депозиты в банках	19
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20
10. Металлические счета	21
11. Займы выданные	21
12. Прочие финансовые активы	21
13. Дебиторская задолженность и предоплаты.....	22
14. Страховые резервы	22
15. Резерв и анализ изменения резерва незаработанной премии	25
16. Резерв и анализ изменения резерва убытков	25
17. Прочие активы	25
18. Кредиторская задолженность	26
19. Прочие обязательства.....	26
20. Аквизиционные и иные расходы по ведению страховых операций	26
21. Административные расходы	26
22. Прочие операционные доходы	27
23. Прочие операционные расходы	27
24. Курсовые разницы	27
25. Налог на прибыль	28
26. Приведение прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, подготовленном в соответствии с РСБУ, к прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по МСФО	28
27. Резерв под обязательства и отчисления	29
28. Капитал	29
29. Связанные стороны	29
30. События после отчетной даты	30

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

		30 сентября 2016	31 декабря 2015
Активы			
Денежные средства, их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию	7	128 465	159 883
Депозиты в банках	8	551 057	395 139
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	397 566	137 833
Металлические счета	10	37 042	34 557
Займы выданные	11	3 266	-
Прочие финансовые активы	12	390	390
Дебиторская задолженность и предоплаты	13	341 563	323 913
Перестраховочные активы		69 228	62 494
доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14,15	50 522	44 841
доля перестраховщиков в резерве убытков	14,16	18 914	22 657
оценка доли ожидаемой к получению суммы суброгаций	14,16	(208)	(5 004)
Отложенный налоговый актив		59 693	64 623
Отложенные аквизиционные расходы	14	152 911	121 924
Основные средства и нематериальные активы		322 357	295 381
Прочие активы	17	8 705	6 939
ИТОГО АКТИВОВ		2 072 243	1 603 077
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования		1 362 153	1 113 075
резерв незаработанной премии, брутто	14,15	1 032 890	804 167
резерв убытков, брутто	14,16	355 971	326 217
оценка ожидаемой к получению суммы суброгаций	14,16	(26 709)	(17 309)
Кредиторская задолженность	18	148 606	116 792
Прочие обязательства	19	658	5 332
Отложенные аквизиционные доходы	14	13 744	13 700
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	25	66 283	47 430
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 591 444	1 296 329
Собственные средства			
Уставный капитал		164 215	164 179
Резерв переоценки основных средств		63 242	63 242
Прочие резервы		14 732	7 566
Нераспределенная прибыль прошлых лет	28	64 596	(56 010)
Нераспределенная/(убыток) прибыль периода	26,28	174 014	127 773
Чистые активы, принадлежащие акционерам общества		480 799	306 749
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		480 799	306 749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 072 243	1 603 077

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

		9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии - нетто-перестрахование		1 520 554	1 127 500
по прямому страхованию		1 651 892	1 224 382
премии, переданные в перестрахование		(113 773)	(87 741)
аннулированные премии		(17 773)	(9 644)
доля перестраховщиков в аннулированных премиях		209	503
Изменение в резерве незаработанной премии - нетто перестрахование		(223 042)	(147 015)
изменение в резерве незаработанной премии, брутто	15	(228 723)	(121 889)
изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	15	5 681	(25 126)
Чистая сумма заработанных страховых премий		1 297 512	980 485
Выплаты по договорам страхования – нетто-перестрахование		(692 880)	(608 837)
по прямому страхованию		(711 875)	(697 111)
доля перестраховщиков		18 995	88 274
Изменение в резервах убытков – нетто перестрахование		(33 497)	(20 430)
изменение в резервах убытков, общая сумма	16	(29 754)	(16 544)
изменение доли перестраховщика в резервах убытков	16	(3 743)	(3 886)
Изменение оценки ожидаемой к получению суммы суброгаций – нетто		14 195	(17 690)
изменение оценки ожидаемой к начислению суброгации, общая сумма	16	9 400	(24 633)
изменение доли перестраховщиков в ожидаемой к получению сумме суброгаций	16	4 796	6 943
Расходы на урегулирование убытков		(19 748)	(17 486)
Возмещение убытков (страховых выплат), с учетом доли перестраховщиков		61 841	70 239
Чистая сумма произошедших убытков		(670 089)	(594 204)
Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование		29 828	25 459
Аквизиционные и иные расходы по ведению страховых операций	20	(325 045)	(227 141)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах		30 987	-
Отложенные доходы по премиям, переданным в перестрахование		(44)	-
Отчисления от страховых премий		(18 082)	(8 446)
Результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов по страховым операциям		345 067	176 153
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестициями		2 962	12 098
Дивиденды полученные		44	32
Процентные доходы		57 391	33 678
Процентные расходы		-	(3 209)
Административные расходы	21	(128 335)	(98 911)
Прочие операционные доходы	22	13 827	2 874
Прочие операционные расходы	23	(36 156)	(37 882)
Движение резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	13	(11 109)	9
Курсовые разницы	24	(17 450)	10 560
Прибыль до налогообложения		226 240	95 402
Расчеты по налогу на прибыль	25	(52 226)	(18 635)
Прибыль за год	26	174 014	76 767
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств с учетом отложенных налогов		-	-
Итого прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год	26	174 014	76 767

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 сентября 2016 года

	Принадлежит акционерам Компании				Итого собственных средств
	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	
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
Создание Резервов	-	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	177 564
Остаток на 31 декабря 2015 года	164 179	63 242	7 566	71 763	306 750
Остаток на 1 января 2016 года	164 179	63 242	7 566	71 763	306 750
Увеличение уставного капитала	36	-	-	-	36
Резерв согласно учредительным документам	-	-	7 166	(7 166)	-
Прибыль за 9 месяцев 2016 года	-	-	-	174 014	174 014
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (расход) за 9 месяцев 2016 года	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный 9 месяцев 2016 года	-	-	-	174 014	174 014
Остаток на 30 сентября 2016 года	164 215	63 242	14 732	238 610	480 799

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 сентября 2016 года

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления всего:	1 708 243	1 261 506
в том числе:		
Страховых премий	1 452 357	1 075 458
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	3 392	6 834
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям, получению годовых остатков, абандону	61 760	64 350
В оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	148 784	88 066
Проценты полученные	41 950	26 798
Платежи всего:	(1 291 230)	(1 062 037)
в том числе:		
Страховые премии, переданные в перестрахование	(46 648)	(51 020)
Страховые выплаты	(561 484)	(568 397)
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков	(8 862)	(11 052)
Оплата аквизиционных расходов	(68 371)	(67 649)
По требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(138 634)	(76 669)
Потерпевшим по прямому возмещению убытков	(166 547)	(84 365)
Прочие платежи по текущей деятельности	(246 959)	(164 215)
Проценты уплаченные	-	(2 792)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(25 725)	(27 171)
Налог на прибыль	(28 000)	(8 707)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	417 013	199 469
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества	(32 573)	(80 697)
Продажа основных средств и нематериальных активов	116	-
Приобретение инвестиций	(292 585)	(5 000)
Продажа инвестиций	40 720	10 223
Дивиденды полученные	44	21
Прочие поступления	90	324 159
Прочие платежи	(159 358)	(547 832)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(443 546)	(299 126)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	-	-
Погашение (выкуп) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	-	-
Получение кредитов и займов	-	-
Прочие платежи	-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	-
Величина влияния изменений курса валют	(48 885)	1 756
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(75 418)	(97 901)
Денежные средства, их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию на конец периода	128 465	65 489

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 марта 2015 года. 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 сентября 2016 года составляет 150 036 120 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 сентября 2016 года акций составляет 9 232 992 штук, в том числе 2 222 штуки приходятся на дополнительный выпуск. По состоянию на 30 сентября 2016 года размещение дополнительного выпуска акций не завершено.

Акционеры	Доля владения, %	Сумма, тыс. руб.
ООО «Модуль»	75,99%	114 013
Гай Татьяна Михайловна	12,43%	18 647
Савельев Александр Васильевич	10,00%	15 000
Прочие акционеры с долей владения в капитале менее 1,0%	1,58%	2 376
Итого	100,00%	150 036

Принципы отражения уставного капитала в финансовой отчетности приведены в Примечании 28. Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором. На 30 сентября 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 продолжает 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 2016 году.

Перспективы будущей экономической стабильности России в основном зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, и от законодательных, нормативных и политических обстоятельств, находящихся вне контроля 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 сентября 2016 года 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 сентября 2016 года, вместе со сравнительной информацией. 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 переоценочной стоимости. Последняя переоценка проводилась на 31 декабря 2015 года.

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 и 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 принятии 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 и прочем совокупном доходе.

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 и убытках и прочем совокупном доходе. Взносы в пенси-

онный 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 и 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 и 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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 и прочем совокупном доходе 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. Де-

нежные 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 случаях по договорам непропорционального перестрахования (эксцедент убытка или эксцедент убы-

точности), 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*. Признаётся в момент начала страховой ответственности и до момента их истечения. Основой для расчёта 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 неурегулированных 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 ви-

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

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

1. Коэффициент развития по периоду развития, выбранный как кумулятивный среди индивидуальных коэффициентов развития;
2. Коэффициент развития по периоду развития, выбранный как средний среди индивидуальных коэффициентов развития – для измерения возможной флуктуации индивидуальных коэффициентов развития;
3. Коэффициент развития по периоду развития, выбранный как средний среди индивидуальных коэффициентов развития – для измерения возможных трендов коэффициентов развития;
4. Кумулятивный коэффициент убыточности;
5. Средний коэффициент убыточности;
6. 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 сентября 2016	31 декабря 2015
Касса организации	989	94
Расчетные счета	38 370	75 590
Валютные счета	42 061	46 722
Денежные средства с ограничением к использованию	47 045	37 477
Итого	128 465	159 883

Безналичные денежные средства Компании размещены в следующих коммерческих банках.

на 30 сентября 2016 года

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности в соответствии со шкалой Fitch Ratings		Сумма
"Альфа-Банк" (АО)	RUB	BB+		8 016
"Банк ВТБ 24" (ПАО)	RUB	-		914
"Российский национальный коммерческий банк" (ПАО)	RUB	-		640
"Сбербанк России" (ПАО)	RUB	BBB-		5 944
"Банк "Санкт-Петербург" (ПАО)	RUB	BB-		21 884
"Генбанк" (АО)	RUB	-		972
Итого расчетные счета				38 370
"Банк "Санкт-Петербург" (ПАО)	EUR	BB-		27 807
"Банк "Санкт-Петербург" (ПАО)	USD	BB-		14 254
Итого валютные счета				42 061
"Транскапиталбанк" (ПАО)	RUB	-		37 045
"Альфа-Банк" (АО)	RUB	BB+		10 000
Итого денежные средства с ограничением к использованию				47 045
Всего				127 476

на 31 декабря 2015 года

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности в соответствии со шкалой Fitch Ratings		Сумма
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 сентября 2016	31 декабря 2015
Бивалютный депозит	59 277	111 039
Депозиты в рублях	491 780	284 100
Итого	551 057	395 139

По состоянию на 30 сентября 2016 года только один депозит первоначальной суммой 5 000 тыс. рублей, размещенный в «Российский сельскохозяйственный банк» (АО), имеет срок погашения менее 30 дней. Остальные банковские депозиты по состоянию на 30 сентября 2016 года и все депозиты 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 сентября 2016

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности (Fitch Ratings)	Первоначальная сумма	Процентный доход	Процентная ставка
"Банк "Санкт-Петербург" (ПАО)	RUB	BB-	329 000	14 202	10,25-11,10%
"Бинбанк" (ПАО)	RUB	-	32 000	2 069	11,50%
"Российский сельскохозяйственный банк" (АО)	RUB	BB+	100 000	4 317	8,80-11,10%
Банк "ФК Открытие" (ПАО)	RUB	-	10 000	192	10,00%
"Сбербанк России" (ПАО)	CHF, RUB	BBB-	60 000	(723)	10,62%
Итого			531 000	20 057	

на 31 декабря 2015

Наименование коммерческого банка	Валюта	Рейтинг надежности (Fitch Ratings)	Первоначальная сумма	Процентный доход	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 сентября 2016	2015
Облигации	395 305	135 899
Векселя	-	-
Корпоративные акции	2 261	1 934
Итого	397 566	137 833

Инвестиционный портфель Компании состоит из акций и облигаций следующих эмитентов:

на 30 сентября 2016

	Кредитный рейтинг (Fitch Ratings)	Сумма
Корпоративные Акции		
Аэрофлот	B+	1 345
Лукойл	BBB-	592
РусГидро	BB+	324
Итого Акции		2 261
Облигации		
Федеральные государственные ценные бумаги, Государственные ценные бумаги субъектов РФ и муниципальные ценные бумаги		81 622
Альфа-банк, 5	BB+	4 321
БинБанк, БО2	-	20 005
ВТБ, БО26	-	11 338
ВымпелКом, БО3	-	16 922
ВЭБ, 21	BBB-	20 035
ВЭБ-лизинг, 10	BBB-	7 878
Газпромнефть, 4	BBB-	1 271
ГСС, БО5	BB-	37 924
ГТЛК, БО4	-	36 661
КАМАЗ, 4	-	8 025

Мегафон-Ф, 6	BB+	14 776
МТС, 7	BB+	28 528
ОГК-02, ПО1	BB	13 459
Промсвязьбанк, 13	-	8 002
РЖД, 17	BBB-	970
РСХБ, 15	BB+	4 934
РСХБ, 4	BB+	8 170
РСХБ, 7	BB+	27 339
РСХБ, БО14	BB+	16 053
Теле-2, 02	BB+	27 072
Итого Облигации		395 305
Всего		397 566

на 31 декабря 2015

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

10. Металлические счета

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

Коммерческий банк	Вид вклада	30 сентября 2016			31 декабря 2015				
		Кредитный рейтинг (Fitch Ratings)	Вес, гр.	Учетная цена ЦБ РФ, руб./грамм	Сумма, тыс. руб.	Кредитный рейтинг (Fitch Ratings)	Вес, гр.	Учетная цена ЦБ РФ, руб./грамм	Сумма, тыс. руб.
ПАО «Сбербанк России»	золото	BBB-	13 811	2 682,0900	37 042	BBB-	13 811	2 502,1000	34 557
Итого					37 042				34 557

11. Займы выданные

По состоянию на 30 сентября 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. На 31 декабря 2016 года сумма начисленных процентов составила 26 тыс. рублей.

12. Прочие финансовые активы

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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 сентября 2016	31 декабря 2015
Дебиторская задолженность по операциям страхования	152 404	113 638
в том числе: Сумма резерва по сомнительным долгам	(12 043)	(33 776)
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	91 211	114 222
в том числе: Сумма резерва по сомнительным долгам	(12 601)	-
Прочая дебиторская задолженность	97 948	96 053
в том числе:		
задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	51 850	58 835
задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	13 650	7 598
сумма резерва по сомнительным долгам	(1 091)	(613)
Итого	341 563	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.

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности

	30 сентября 2016
Резерв по состоянию на начало отчетного периода	(34 389)
Создание	(24 736)
Восстановление	13 627
Списание за счет резерва	19 763
Резерв на конец отчетного периода	(25 735)

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 сентября 2016 года:

Учетная группа	РНП	доля РНП	DAC (отложенные аквизиционные расходы)	DACre	РЭНУ*	доля РЭНУ*	РПНУ**	доля РПНУ**	РРУУ (резерв расходов на урегулирование убытков)	РРУУ в части РЭНУ	РРУУ в части РПНУ	РНР (резерв неистекшего риска)	Оценка ожидаемых к получению суброгаций (оценка перекрывает дебиторскую задолженность)	Дебиторская задолженность по суброгациям (предоставлено Компанией)	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 Компанией)	Оценка доли ожидаемых к получению суброгаций сверх дебиторской задолженности	Заявленные возвраты, уменьшающие премию	Доля в заявленных возвратах, уменьшающих премию
УГ1	48 143	1 125	12 889	418	7 599	-	1 604	82	1 081	893	188	-	-	-	-	-	-	-	43	3
УГ2	72 006	-	6 900	-	2 139	-	21 664	-	862	77	785	-	-	-	-	-	-	-	3	-
УГ4	8 922	-	1 389	-	69	-	4 536	-	541	8	533	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ5	464 532	10 862	81 926	2 969	66 596	1 690	60 452	4 022	2 715	1 423	1 292	-	68 853	42 144	26 709	5 963	5 755	208	712	18
УГ7	794	724	70	253	-	-	25	24	3	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ8	2 206	923	589	323	150	-	836	312	36	5	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ9	23	9	2	3	-	-	7	6	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ11	36 740	13 037	7 761	4 293	2 301	128	542	185	61	49	12	-	-	-	-	-	-	-	12	-
УГ12	3 931	-	637	-	-	-	41	-	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-	1	-
УГ13	4 185	-	793	-	346	-	4 067	-	160	13	147	-	-	-	-	-	-	-	5	-
УГ14	24 597	23 457	2 710	5 395	12 959	12 075	343	337	1 563	1 522	40	-	-	-	-	-	-	-	27	-
УГ15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ15.1	401	384	26	88	-	-	41	41	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ16	538	-	97	-	-	-	54	6	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ17	5 924	-	1 257	-	-	-	271	2	32	-	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ18	1 341	-	216	-	-	-	131	6	3	-	3	-	-	-	-	-	-	-	12	-
УГ13.1	358 607	-	35 650	-	26 952	-	130 420	-	4 757	815	3 942	-	-	-	-	-	-	-	602	-
Итого	1 032 890	50 522	152 911	13 744	119 111	13 893	225 035	5 022	11 825	4 805	7 020	-	68 853	42 144	26 709	5 963	5 755	208	1 417	21

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 Компанией)	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 Компанией)	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	-	3 365	190	290	66	224	-	-	-	-	-	-
УГ2	49 812	-	3 785	-	4 034	-	22 091	-	1 018	157	860	-	-	-	-	-	-
УГ4	6 229	-	857	-	5	-	3 248	-	-	-	216	-	-	-	-	-	-
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	-	-	21	20	1	-	1	-	-	-	-	-	-
УГ8	2 702	1 560	707	568	658	329	807	257	97	44	54	-	1 980	-	-	-	-
УГ9	484	335	44	109	-	-	247	226	16	-	16	-	-	-	-	-	-
УГ11	33 497	13 287	6 211	4 954	2 389	1 043	7 071	2 369	629	159	470	-	4 042	-	-	-	-
УГ12	2 021	-	330	-	-	-	438	-	29	-	29	-	-	-	-	-	-
УГ13	2 891	-	406	-	339	-	2 716	-	203	23	181	-	12	-	-	-	-
УГ14	5 127	4 796	581	1 103	1 068	-	203	182	84	71	13	-	-	-	-	-	-
УГ15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ15.1	282	270	28	62	-	-	40	40	3	-	3	-	-	-	-	-	-
УГ16	453	-	65	-	-	-	54	13	4	-	4	-	-	-	-	-	-
УГ17	3 268	-	756	-	-	-	129	9	9	-	9	-	-	-	-	-	-
УГ18	1 192	2	152	1	-	-	127	14	8	-	8	-	-	-	-	-	-
УГ13.1	199 783	-	18 318	-	11 726	-	98 171	-	3 642	389	3 253	-	2 243	-	-	-	-
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

* без ЗНУ по возвратам и без РРУУ (резерва расходов на урегулирование убытков)

** без РРУУ (резерва расходов на урегулирование убытков)

15. Резерв и анализ изменения резерва незаработанной премии

Ниже представлен анализ изменения резерва незаработанной премии:

	30 сентября 2016			31 декабря 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	228 723	(5 681)	223 042	196 394	42 350	238 744
Резерв незаработанной премии на конец отчетного периода	1 032 890	(50 522)	982 368	804 167	(44 841)	759 326

16. Резерв и анализ изменения резерва убытков

	30 сентября 2016			31 декабря 2015		
	брутто	доля перестраховщиков	нетто	брутто	доля перестраховщиков	нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	119 111	(13 893)	105 218	91 688	(9 285)	82 403
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	225 035	(5 022)	220 013	224 411	(13 372)	211 040
Резерв расходов на урегулирование убытков	11 825	-	11 825	10 118	-	10 118
Резерв убытков	355 971	(18 914)	337 057	326 217	(22 657)	303 561
Оценка ожидаемой к получению суммы суброгаций	(26 709)	208	(26 500)	(17 309)	5 004	(12 305)
Резерв незаработанной премии	1 032 890	(50 522)	982 368	804 167	(44 841)	759 326
Обязательства по договорам страхования	1 362 153	(69 228)	1 292 925	1 113 075	(62 494)	1 050 581

Анализ изменения резерва убытков представлен ниже:

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	(27 423)	(81 220)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	(624)	65 463
Изменение в резерве расходов на урегулирование убытков, общая сумма	(1 707)	(786)
Итого изменение в резерве убытков	(29 754)	(16 544)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков		
Изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	4 608	15 278
Изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	(8 350)	(19 164)
Итого изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(3 743)	(3 886)
Итого изменение в резерве убытков - нетто перестрахование	(33 497)	(20 430)
Изменения ожидаемой к получению суброгации	9 400	(24 633)
За вычетом доли перестраховщиков	4 796	6 943

17. Прочие активы

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Бланки строгой отчетности	2 449	1 486
Материалы, переданные в переработку	3 702	62
Строительные материалы	-	4 026
Прочие	2 554	1 365
Итого	8 705	6 939

18. Кредиторская задолженность

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Кредиторская задолженность по операциям страхования	27 852	18 455
в том числе:		
Страховые агенты	15 242	11 650
Перед профессиональными объединениями страховщиков	6 591	3 649
Предоплаченные страховые премии	172	3
Потерпевшие по прямому возмещению убытков	56	86
Страховщики по прямому возмещению убытков	5 791	3 067
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	100 662	80 268
Прочая кредиторская задолженность	20 092	18 069
в том числе:		
Персонал организации	6 810	6 247
Поставщики и подрядчики	5 595	8 585
По налогам и сборам	3 764	2 123
Государственные внебюджетные фонды	3 835	-
Прочие	88	1 114
Итого	148 606	116 792

19. Прочие обязательства

	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Резерв по неотгулянным отпускам	655	5 329
Фонд предупредительных мероприятий	3	3
Итого	658	5 332

20. Аквизиционные и иные расходы по ведению страховых операций

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Аквизиционные расходы, в том числе:		
Вознаграждение страховым агентам и брокерам	(218 804)	(164 365)
Расходы на рекламу	(3 973)	(3 300)
Расходы на оплату труда	(44 753)	(33 029)
Амортизационные отчисления и ремонт основных средств	(8 324)	(13 919)
Стоимость использованных бланков строгой отчетности	(1 558)	(633)
Прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования	(15 735)	(7 627)
Итого аквизиционные расходы	(293 147)	(222 873)
Иные расходы по ведению страховых операций, в том числе:		
Ведение базы договоров страхования	-	(1 274)
Курьерские услуги	(31 676)	(2 824)
Оплата услуг оператора страховой платежной системы	(222)	(170)
Итого иные расходы по ведению страховых операций	(31 898)	(4 268)
Всего	(325 045)	(227 141)

21. Административные расходы

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств	(3 148)	(3 749)
Арендная плата	(7 712)	(6 162)
Аудиторские услуги	(710)	(710)
Вступительные и членские взносы в профессиональные объ-	(5 486)	(3 212)

единения страховщиков		
Информационные и консультационные услуги	(4 863)	(2 480)
Командировочные расходы	(897)	(280)
Материальные затраты	(6 263)	(2 391)
Расходы на оплату труда и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(85 546)	(63 535)
Расходы по содержанию официального сайта страховщика в сети Интернет	(29)	-
Транспортные расходы	(1 179)	(1 014)
Услуги связи	(5 370)	(4 862)
Услуги страховых актуариев	(525)	(370)
Прочие	(6 607)	(10 146)
Итого	(128 335)	(98 911)

22. Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Госпошлина	849	-
Доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов	6 226	-
Доходы, возникшие в результате расчетов по прямому возмещению ущерба	-	213
Сдача помещений в аренду	3 439	675
Списанная кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	1 767	1 861
Прочие	1 546	125
Итого	13 827	2 874

23. Прочие операционные расходы

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Взносы в профессиональные сообщества	(115)	(3 107)
Возмещение по решению суда	(3 370)	(3 552)
Материальная помощь, подарки	(90)	(35)
Оплата государственной пошлины и судебных расходов	(3 204)	(1 894)
Расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов	-	(582)
Расходы, возникшие в результате расчетов по прямому возмещению ущерба	(4 626)	-
Санкции за нарушение договорных обязательств	(6 189)	(7 537)
Списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков	(13 051)	(11 441)
Списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков	(2 928)	(1 210)
Списанная нереальная к взысканию прочая дебиторская задолженность	-	(1 099)
Услуги кредитных организаций	(1 405)	(1 206)
Штрафы, пени	(110)	(479)
Прочие	(1 068)	(5 740)
Итого	(36 156)	(37 882)

24. Курсовые разницы

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Положительные курсовые разницы	13 902	29 621
Отрицательные курсовые разницы	(31 352)	(19 061)
Итого	(17 450)	10 560

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Текущие расходы по налогу на прибыль, в том числе:		
Налог по ставке 20%	(27 990)	(5 096)
Налог по ставке ставка 15%	(517)	-
Отложенное налогообложение	(23 719)	(13 539)
Итого	(52 226)	(18 635)

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.

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.

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.

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

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015
Прибыль согласно финансовой отчетности по РСБУ	138 807	64 583
Эффект корректировок по МСФО всего:	35 207	12 184
в том числе:		
Изменение подписанных страховых премий	(1 080)	11 224
Изменение Резерва незаработанной премии	(29 968)	(10 175)
Изменение в выплатах по договорам страхования	14 195	(44 547)
Изменение Резервов убытков	63 026	83 906
Изменение доли перестраховщиков в Резервах убытков	(7 471)	5 439
Эффект от изменения аквизиционных расходов	2 177	(5)
Эффект от переоценки финансовых инструментов	9 320	3 439
Эффект от изменения отложенных аквизиционных расходов/доходов	30 942	-
Эффект при расчете отложенных налогов	(23 719)	(10 206)
Прочее	(22 215)	(26 891)
Прибыль по МСФО за год	174 014	76 767

27. Резерв под обязательства и отчисления

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

Резервы создаются при возникновении у 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 сентября 2016 года – 655 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года - 5 329 тыс. рублей).

В процессе рассмотрения на 30 сентября 2016 года находятся 153 дела по искам к Компании, на общую сумму 32 433 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года - 24 дела, на общую сумму 7 802 тыс. рублей).

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

28. Капитал

Уставный капитал

Оплаченный размер уставный капитала на 30 сентября 2016 года составляет 150 036 120 рублей. Компания начала свою деятельность в 1995 году, когда Российская Федерация существовала в условиях гиперинфляции до 31 декабря 2002, в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Учет в условиях гиперинфляции» в финансовой отчетности уставный капитал отражен с учетом показателя гиперинфляции, который остается неизменным и составляет 14 179 тыс. руб.

	9 месяцев 2016	2015
Уставный капитал	150 036	150 000
Влияние гиперинфляции на уставный капитал	14 179	14 179
Итого	164 215	164 179

Нераспределенная прибыль

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

	9 месяцев 2016	2015
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	78 775	(41 831)
Влияние гиперинфляции на НРП	(14 179)	(14 179)
Прибыль отчетного периода	174 014	127 773
Итого	238 610	71 763

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

Прочие резервы

По состоянию на 31 декабря 2015 года прочие резервы Компании составляли 7 566 тыс. рублей. На основании решения годового общего собрания акционеров ПАО «СК Гайде» (Протокол № 58 от 14 июня 2016 года) часть чистой прибыли в размере 7 166 тыс. рублей была направлена на увеличение резервного капитала (Прочий резерв). В результате сумма прочих резервов по состоянию на 30 сентября 2016 года достигла 14 732 тыс. рублей.

Дивиденды не начислялись и не выплачивались.

29. 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 9 месяцев 2016 года.

	Страховые премии	Страховые выплаты	Арендная плата	Лечение застрахованных	Ремонт и ТО ТС Компании	Ремонт и ТО ТС в рамках страховых выплат	Займы выданные
Альтшуллер А.А.	-	-	-	-	-	-	-
Артюхин В.Д.	-	-	-	-	-	-	-
Гай В.А.	225	-	-	-	-	-	-
Демчишин А.М.	9	-	-	-	-	-	-
Гай Т.М.	156	(1 029)	-	-	-	-	-
Олейник А.Н.	78	(41)	-	-	-	-	-
ООО "Модуль"	30 257	(7 240)	-	-	-	-	-
ООО "МЦ ГАЙДЕ"	-	-	1 743	(5 941)	-	-	-
ООО "Автоцентр ГАЙДЕ"	-	-	5 100	-	(84)	(58 837)	-
ООО "ДМЦ ГАЙДЕ"	-	-	262	-	-	-	(3 240)
Итого	30 725	(8 310)	7 105	(5 941)	(84)	(58 837)	(3 240)

30. События после отчетной даты

По мнению руководства Компании существенных событий после отчетной даты не было.

Генеральный директор



Т.М. Гай