Дата утверждения: 24 апреля 2018 года

Генеральный директор



Акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ» Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

31 декабря 2017 года

Содержание

От	чет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года	4
От	нет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2017 года .	5
	нет об изменениях в капитале по состоянию на 31 декабря 2017 года	
	нет о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года	
	имечания, состоящие из обзора существенных положений учетной политики и др	
-	яснительной информации	-
1.	Основная деятельность	
2.	Условия ведения деятельности в Российской Федерации	
- . 3.	Основа представления информации	
	Тринципы оценки финансовых показателей	
	Залюта представления данных консолидированной финансовой отчетности	
	Использование оценок	
4. 4.	Краткое описание важнейших принципов учетной политики	
	Тринципы консолидации	
	Эценка справедливой стоимости	
	Эценка справедливой стоимости Финансовые инструменты	
	Финансовые инструменты Финансовые активы	
	Займы и дебиторская задолженность	
	Прекращение признания Финансовых активов	
	Ззаимозачет активов и обязательств	
	Qенежные средства, их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию	
	Запасы	
	Вознаграждение работникам	
	Лнвестиционное имущество	
	Эсновные средства	
	Снижение стоимости внеоборотных нефинансовых активов	
	Налогообложение	
	Капитал	
	Цивиденды	
	Резервы переоценки	
	Договоры страхования/перестрахования	
	Цоходы и расходы	
5.	Существенные допущения и оценки в применении учетной политики	
6.	Изменения в международных стандартах консолидированной финансовой отчетности	23
7.	Денежные средства, их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию	24
8.	Депозиты в банках	25
9.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отража	отся
ВС	оставе прибыли или убытка за период	25
10.	Металлические счета	28
11.	Займы выданные	28
12.	Прочие финансовые активы	28
13.	Дебиторская задолженность и предоплаты	29
14.	Инвестиционное имущество	29
15.	Основные средства и нематериальные активы	31
	Страховые резервы. Премии по договорам страхования и перестрахования	
	Резервы и анализ изменения резерва незаработанной премии и резерва неистекшего риска.	
	Резерв и анализ изменения резерва убытков	
	Прочие активы	
	Кредиторская задолженность	
	Прочие обязательства	
	Расходы на урегулирование убытков	

23. Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданн	ым в
перестрахование, и отложенные доходы по премиям, переданным в перестрахование	37
24. Аквизиционные расходы и изменение отложенных аквизиционных расходов	37
25. Прочие доходы	37
26. Отчисления от страховых премий	37
 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестици 	онным
имуществом	37
28. Административные расходы	38
29. Прочие расходы	38
30. Курсовые разницы	38
31. Налог на прибыль	38
32. Резерв под обязательства и отчисления	41
33. Капитал	41
34. Связанные стороны	42
35. Операционные риски	43
Условия ведения хозяйственной деятельности	43
Налогообложение	43
36. Факторы финансовых рисков	43
Рыночный риск	44
Валютный риск	44
Процентный риск	45
Кредитный риск	
Риск ликвидности	
38. Информация о непрерывности деятельности	

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

		31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы		100 830	183 514
Јенежные средства и их эквиваленты	7	190 829	591 730
Іепозиты в банках	8	669 274	591 /30
ринансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			126 255
нерез прибыль или убыток	9	1 085 014	436 355
металлические счета	10	33 160	31 219
Займы выданные	11	3 771	3 240
Прочие финансовые активы	12	390	390
Дебиторская задолженность и предоплаты	13	374 594	347 333
цеоиторская задолженность и предоплаты		332 043	157 438
Перестраховочные активы доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и			
доля перестраховщиков в резерве незараобтанной претинги	16,17	266 272	141 233
резерве незаработанной премии	16,18	86 450	16 205
доля перестраховщиков в резерве убытков	16,18	(20 679)	
оценка доли ожидаемой к получению суммы суброгаций	10,10	54 547	56 926
Отложенный налоговый актив	16	235 874	158 673
Отложенные аквизиционные расходы	16	123 241	130 0/3
Инвестиционное имущество	14		347 082
Основные средства и нематериальные активы	15	221 598	6 342
Прочие активы	19	6 063	
ИТОГО АКТИВОВ		3 330 399	2 320 242
Обязательства		0.044.006	1 434 446
Обязательства по договорам страхования		2 311 336	1 434 440
резерв незаработанной премии и резерв неистекшего риска,			4 070 260
брутто	16,17	1 775 887	1 079 269
резерв убытков, брутто	16,18	598 489	381 696
оценка ожидаемой к получению суммы суброгаций	16,18	(63 040)	(26 519)
Vacantaperson 22 TO TWO HOLD COLOR	20	354 361	271 336
Кредиторская задолженность	21	8 004	6 430
Прочие обязательства	16	68 126	36 835
Отложенные аквизиционные доходы		14 239	56 733
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		2 756 066	1 805 780
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			
Собственные средства			
Уставный капитал	33	314 251	314 251
PORTOR TOROGUELINA OCHORNINY CORUCTR	15	4 871	69 481
Резерв переоценки основных средств	33	32 132	14 797
Прочие резервы	33	223 080	115 933
Нераспределенная/(убыток) прибыль		574 333	514 462
Чистые активы, принадлежащие акционерам общества		574 333	514 462
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		3 330 399	2 320 24:

Генеральный директор



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2017 года

		2017	2016
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии - нетто-перестрахование		2 587 204	1 960 792
по прямому страхованию		3 183 408	2 230 984
премии, переданные в перестрахование		(550 376)	(245 510)
аннулированные премии		(59 009)	(25 255)
доля перестраховщиков в аннулированных премиях		13 181	572
Изменение в резерве незаработанной премии и резерве неистек-			(1=0=10)
шего риска - нетто перестрахование	17	(571 578)	(178 710)
изменение в резерве незаработанной премии и резерве неистекшего			(075 400)
риска, брутто	17	(696 617)	(275 102)
изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии и	-		
резерве неистекшего риска	17	125 039	96 392
Чистая сумма заработанных страховых премий		2 015 626	1 782 082
Выплаты по договорам страхования - нетто-перестрахование		(1 259 042)	(959 383)
по прямому страхованию		(1 376 790)	(998 580)
доля перестраховщиков		117 747	39 197
Изменение в резервах убытков - нетто перестрахование	18	(146 548)	(61 931)
изменение в резервах убытков, брутто	18	(216 793)	(55 479)
изменение доли перестраховщика в резервах убытков	18	70 245	(6 452)
Изменение оценки ожидаемой к получению суммы суброгаций -			
нетто	18	15 842	14 214
изменение оценки ожидаемой к начислению суброгации, брутто	18	36 521	9 210
изменение доли перестраховщиков в ожидаемой к получению суммы			
суброгаций	18	(20 679)	5 004
Расходы на урегулирование убытков	22	(29 928)	(28 793)
Возмещение убытков (страховых выплат), с учетом доли перестраховщи-			
КОВ	i day	94 062	87 329
Чистая сумма произошедших убытков		(1 325 614)	(948 564)
Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, пере-			
данным в перестрахование	23	249 757	63 982
Отложенные доходы по премиям, переданным в перестрахование	23	(31 290)	(23 135)
Аквизиционные расходы	24	(589 744)	(448 731)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	24	77 200	36 748
Отчисления от страховых премий	26	(47 672)	(23 769)
Результат от страховой деятельности до вычета операционных			
расходов по страховым операциям		348 263	438 612
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доходы за вычетом расходов от операций финансовыми активами, оцени-		6.600	42.062
TO THE PROPERTY OF THE P	9	6 693	43 963
ваемыми по справедливои стоимости через приовить или уовток		(4.2.267)	
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций	~=		1.1
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	27	(13 367)	
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		1 047	44
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	9	1 047 115 411	58 865
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом Дивиденды полученные Процентные доходы Прочие доходы	9 25	1 047 115 411 10 351	58 865 40 667
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом Дивиденды полученные Процентные доходы Прочие доходы Административные расходы	9 25 28	1 047 115 411 10 351 (279 858)	58 865 40 667 (188 344)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом Дивиденды полученные Процентные доходы Прочие доходы Административные расходы Прочие расходы	9 25	1 047 115 411 10 351	58 865 40 667
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом Дивиденды полученные Процентные доходы Прочие доходы Административные расходы	9 25 28 29	1 047 115 411 10 351 (279 858) (47 625)	58 865 40 667 (188 344) (108 177)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом Дивиденды полученные Процентные доходы Прочие доходы Административные расходы Прочие расходы	9 25 28 29	1 047 115 411 10 351 (279 858) (47 625)	58 865 40 667 (188 344) (108 177) (1 709)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом Дивиденды полученные Процентные доходы Прочие доходы Административные расходы Административные расходы Прочие расходы Расходы на создание резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат Курсовые разницы	9 25 28 29	1 047 115 411 10 351 (279 858) (47 625) (72 736) 1 325	58 865 40 667 (188 344) (108 177) (1 709) (25 541)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом Дивиденды полученные Процентные доходы Прочие доходы Административные расходы Прочие расходы Прочие расходы Расходы на создание резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	9 25 28 29 13 30	1 047 115 411 10 351 (279 858) (47 625) (72 736) 1 325 69 504	58 865 40 667 (188 344) (108 177) (1 709) (25 541) 258 380
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом Дивиденды полученные Процентные доходы Прочие доходы Административные расходы Административные расходы Прочие расходы Расходы на создание резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат Курсовые разницы	9 25 28 29	1 047 115 411 10 351 (279 858) (47 625) (72 736) 1 325 69 504 (1 986)	58 865 40 667 (188 344) (108 177) (1 709) (25 541) 258 380 (56 931)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом Дивиденды полученные Процентные доходы Прочие доходы Административные расходы Административные расходы Прочие расходы Расходы на создание резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат Курсовые разницы Прибыль до налогообложения	9 25 28 29 13 30	1 047 115 411 10 351 (279 858) (47 625) (72 736) 1 325 69 504	58 865 40 667 (188 344) (108 177) (1 709) (25 541) 258 380
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом Дивиденды полученные Процентные доходы Прочие доходы Административные расходы Прочие расходы Расходы на создание резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат Курсовые разницы Прибыль до налогообложения Расчеты по налогу на прибыль Прибыль за год Прочий совокупный доход	9 25 28 29 13 30	1 047 115 411 10 351 (279 858) (47 625) (72 736) 1 325 69 504 (1 986) 67 518	58 865 40 667 (188 344) (108 177) (1 709) (25 541) 258 380 (56 931) 201 449
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом Дивиденды полученные Процентные доходы Прочие доходы Административные расходы Прочие расходы Расходы на создание резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат Курсовые разницы Прибыль до налогообложения Расчеты по налогу на прибыль Прибыль за год Прочий совокупный доход Переоценка основных средств с учетом отложенных налогов о на прибыль совокупных средств с учетом отложенных налогов о на прибыль совокупных средств с учетом отложенных налогов о на прибыль совокупных средств с учетом отложенных налогов о на прибыль совокупных средств с учетом отложенных налогов о на прибыль совокупных средств с учетом отложенных налогов о на прибыль средств с учетом отложенных на прибыль с уче	9 25 28 29 13 30	1 047 115 411 10 351 (279 858) (47 625) (72 736) 1 325 69 504 (1 986) 67 518	58 865 40 667 (188 344) (108 177) (1 709) (25 541) 258 380 (56 931) 201 449 6 239
Дивиденды полученные Процентные доходы Прочие доходы Административные расходы Прочие расходы Расходы на создание резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат Курсовые разницы Прибыль до налогообложения Расчеты по налогу на прибыль Прибыль за год Прочий совокупный доход	9 25 28 29 13 30	1 047 115 411 10 351 (279 858) (47 625) (72 736) 1 325 69 504 (1 986) 67 518	58 865 40 667 (188 344) (108 177) (1 709) (25 541) 258 380 (56 931) 201 449

Генеральный директор

Отчет об изменениях в капитале по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Принадлежит акционерам общества				
	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Прочие ре- зервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
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 за счет собственных средств компании	150 036		-		150 036
Распределение собственных средств			-	(150 112)	(150 112)
Дополнительный выпуск	36	-	64		100
Увеличение прочих резервов		-	7 167	(7 167)	
Прибыль за 2016 год	•		-	201 449	201 449
Переоценка основных средств		6 239	-	-	6 239
Прочий совокупный доход (расход) за 2016 год		6 239	-		6 239
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год	150 07	6 239	7 231	44 170	207 712
Остаток на 31 декабря 2016 года	314 251	69 481	14 797	115 933	514 461
Корректировка		(63 242)	-	63 242	M.E. M.
Остаток на 1 января 2017 года	314 251	6 239	14 797	179 175	514 462
Увеличение прочих резервов	-		17 335	(17 335)	
Прибыль за 2017 год			-	67 518	67 518
Распределение в пользу акционеров			-	(6 278)	(6 278)
Переоценка основных средств	· ·	(1 368)			(1 368)
Прочий совокупный доход (расход) за 2017 год	-	(1 368)	10 Page 10 Pag		(1 368)
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год		(1 368)	-	67 518	66 150
Остаток на 31 декабря 2017 года	314 251	4 871	32 132	223 080	574 334

Генеральный директор

Отчет о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года

	2017	2016
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления всего:	3 360 554	2 359 585
в том числе:	2 776 458	1 001 044
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования полученные	2 / / 6 458	1 981 944
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахо-	12 216	15 368
вания, полученная	13 216 64 511	80 487
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	385 581	236 890
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	120 788	44 896
Прочие поступления от операционной деятельности	(2 729 824)	(1 872 385)
Платежи всего:	(2 /29 024)	(1 8/2 303)
в том числе:	(103 821)	(59 056)
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование	(941 880)	(778 638)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования, уплаченные	(8 467)	(13 302)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(130 103)	(93 534)
Оплата аквизиционных расходов	(409 611)	(208 810)
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(465 065)	(256 462)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(403 003)	(250 402)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений	(37 073)	(21 570)
от страховых премий	(37 073)	(21 370)
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением фи-		
нансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой	(109 759)	
стоимости через прибыль или убыток	(268 713)	(170 859)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(187 832)	(156 561)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам	(43 742)	(43 630)
Уплаченный налог на прибыль	(23 758)	(69 963)
Прочие платежи по операционной деятельности	(23 /30)	(09 303)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельно- сти	630 730	487 200
движение денежных средств от инвестиционной деятельно-		
СТИ		
Приобретение основных средств, нематериальных активов, инвестиционного		
имущества	(6 498)	(37 943)
Продажа основных средств и нематериальных активов	50	116
Поступления от продажи инвестиционного имущества	100	
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых		
как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(638 790)	(333 000)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируе-		
мых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 685	40 720
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по		
амортизированной стоимости	635 000	443 882
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по		
амортизированной стоимости	(722 710)	(634 000)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	4 884	105
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	1 047	69 250
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(350)	(3 825)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной дея-		Din desarrollar
тельности	(618 582)	(454 695)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(6 062)	· ·
Погашение (выкуп) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кре-		
дитов и займов		
Получение кредитов и займов		
Прочие платежи по финансовой деятельности		
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельно-		
сти	(6 062)	
Величина влияния изменений курса валют	1 229	(8 874)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивален-		
TOB QHOE O	7 315	23 631
Денежные средства и их эквиваленты на конец периодавая комб	190 829	183 514
To be only on the second of th		

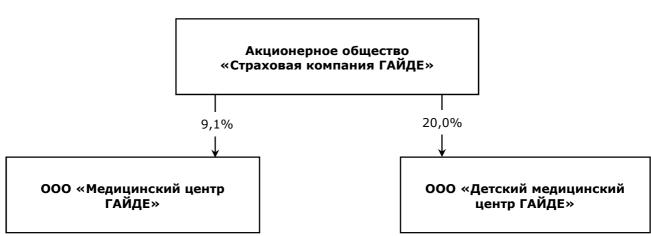
Генеральный директор

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

1. Основная деятельность

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Акционерного Общества «Страхования компания ГАЙДЕ», далее - Инвестор (Материнская компания) и доли влияния его ассоциированных компаний: Общества с ограниченной ответственностью «Медицинский центр ГАЙДЕ», Общества с ограниченной ответственностью «Детский медицинский центр ГАЙДЕ». Инвестор и его ассоциированные компании совместно именуются Группа.





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

30 декабря 2016 года МИ ФНС России № 15 зарегистрировало за ГРН 6167848980722 изменение полного фирменного наименования с Публичного акционерного общества «Страховая компания ГАЙДЕ» на Акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ», сокращенное фирменное наименование изменено с ПАО «СК ГАЙДЕ» на АО «СК ГАЙДЕ».

Руководство текущей деятельностью Материнской компании осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором Татьяной Михайловной Гай.

Регистрационный номер 0630.

Материнская компания осуществляет свою деятельность на рынке страховых услуг с 1995 года.

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 августа 2002 года.

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 $78 \, \mathbb{N}^{\circ} \, 006853863$, $27.12.2002 \, \text{года}$.

Материнская компания осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- СЛ № 0630 от 04.02.2016 на осуществление страхования (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни);
- СИ № 0630 от 04.02.2016 на осуществление страхования (добровольное имущественное страхование);
- ОС № 0630-03 от 04.02.2016 на осуществление страхования (обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств).
- ОС № 0630-04 от 04.02.2016 на осуществление страхования (обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте);
- ОС № 0630-05 от 04.02.2016 на осуществление страхования (обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров).

Банк России от 26.01.2017 принял решение о переоформлении бланков лицензий Материнской компании в связи с изменением наименования компании:

- СИ № 0630 от 26.01.2017 добровольное имущественное страхование;
- СЛ № 0630 от 26.01.2017 добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- ОС № 0630-03 от 26.01.2017 обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- ОС № 0630-04 от 26.01.2017 обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- ОС №0 630-05 от 26.01.2017 обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Срок действия лицензий 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 сельско-хозяйственного 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.

17 октября 2016 года общим собранием акционеров Материнской компании принято решение об увеличении уставного капитала до 300 072 240 рублей путем увеличения номинальной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций. Номинальная стоимость акций после увеличения 32,50 рубля. Общее количество акций 9 232 992 шт.

Способ размещения акций - конвертация акций в акции той же категории с большей номинальной стоимостью. 21 ноября 2016 года Северо-Западным главным управлением Центрального Банка РФ осуществлена государственная регистрация решения о конвертации акций. Отчет об итогах выпуска обыкновенных бездокументарных акций 1-05-20008-Z зарегистрирован Центральным Банком РФ 19 декабря 2016 года. Ведение реестра владельцев обыкновенных именных акций АО «СК ГАЙДЕ» осуществляет Акционерное общество «Независимая регистраторская компания», лицензия на деятельность по ведению реестра \mathbb{N}^0 045-13954-00001от 06.09.2002 г.

Оплаченный размер уставного капитала на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 300 072 тыс. рублей.

Νō	Акционеры	Количество акций	Сумма, тыс. руб.	Доля в капитале, %
	Общество с ограниченной ответственностью			
1	«Модуль»	7 016 174	228 026	75,9903
2	Гай Татьяна Михайловна	1 159 324	37 678	12,5563
3	Савельев Александр Васильевич	923 077	30 000	9,9976
	Прочие акционеры с долей владения в капи-			
4	тале менее 1,0%	134 417	4 368	1,4558
	Итого	9 232 992	300 072	100,0000

Материнская компания передает основной портфель своих рисков в перестрахование через брокера: ООО «ГЛИНСО-Страховые брокеры».

Брокер размещает риски Материнской компании на специальных условиях в страховых/перестраховочных компаниях таких как: АО «Российская Национальная Перестраховочная компания» (рейтинг кредитоспособности АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» - AAA(RU)), Partner Reinsurance Europe Limited (рейтинг кредитоспособности S&P Global Ratings - A+), АО «Страховое

общество газовой промышленности» (рейтинг кредитоспособности АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» – ruAAA), СПАО «Ингосстрах» (рейтинг кредитоспособности АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» – ruAAA), ПАО СК «Росгосстрах» (рейтинг кредитоспособности АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» - ruBBB+) и другие.

Материнская компания имеет филиалы в следующих городах Российской Федерации:

- Архангельск;
- Великий Новгород;
- Всеволожск;
- Екатеринбург;
- Калининград;
- Мурманск;
- Москва;
- Набережные Челны;
- Нижний Тагил;
- Петрозаводск;
- Симферополь;
- Севастополь;
- Сочи.

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 2017 году.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям.

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

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

3. Основа представления информации

Настоящая финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в п.4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Группа применила следующие исключения:

Основные средства, находящиеся в собственности Группы, за исключением недвижимости, отражались в финансовой информации по стоимости, эквивалентной их стоимости согласно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, принятым в Российской Федерации («РСБУ»). Группа приняла решение считать соответствующие суммы условной первоначальной стоимостью этих активов, поскольку их стоимость согласно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, принятым в Российской Федерации, сопоставима с их исторической стоимостью. Недвижимость отражается по переоцененной стоимости. Последняя переоценка проводилась на 31 декабря 2017 года.

Группа ведет учетные записи в соответствии с правилами отраслевого бухгалтерского учета с учетом особенностей обусловленных страховым законодательством Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей и соответствующим образом скорректирована для ее приведения в соответствие с МСФО. Данные корректировки включают ряд

реклассификаций с целью отражения экономической сущности проведенных операций, включая реклассификацию активов и обязательств, прибылей и убытков в соответствующие статьи консолидированной финансовой отчетности. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые и действующие в отчетном периоде Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности, и полностью им соответствует.

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 консолидированной финансовой отчетности

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

Использование оценок

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

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

Ниже приводятся основные принципы учетной политики Группы.

4. Краткое описание важнейших принципов учетной политики

Принципы консолидации

Дочерние компании

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

Доля, не обеспечивающая контроль

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

В качестве основы для расчета используются доли владения не контролирующих акционеров в этих дочерних компаниях. Доля, не обеспечивающая контроль, раскрывается в составе капитала. Группа учитывает операции с долями участия, не обеспечивающими контроль, как операции с владельцами капитала Группы. При приобретениях долей, не обеспечивающих

контроль, разница между выплаченным вознаграждением и соответствующей приобретенной долей балансовой стоимости чистых активов дочерней компании отражается в составе капитала. Разница между полученным вознаграждением и балансовой стоимостью долей, не обеспечивающих контроль, также отражается в составе капитала.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании представляют собой организации, на деятельность которых Инвестор (материнская компания) оказывает значительное влияние. Под «значительным влиянием» понимается правомочность инвестору участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и операционной политики компаний. В данной консолидационной отчетности считается, что значительное влияние имеет место, если инвестор владеет от 5 до 50% прав голосования в другой компании.

Метод долевого участия

В консолидированной финансовой отчетности инвестора применяется метода долевого участия для отражения инвестиций в ассоциированную компанию. Данный метод предполагает, что соответствующая инвестиция отражается одной строкой в сумме ее фактической стоимости, увеличенной на долю

инвестора в нераспределенной прибыли ассоциированной компании, возникшей после даты ее приобретения, а также с учетом других изменений в чистых активах этой компании, имевших место после приобретения. В фактическую стоимость включается гудвил, возникший при приобретении ассоциированной компании. Доля инвестора в сумме прибыли или убытка ассоциированной компании за вычетом налогов отражается в ОСД инвестора одной строкой. Если ассоциированная компания, учитываемая методом долевого участия, несет убытки, то балансовая стоимость принадлежащая инвестору доли участия уменьшается, но до величины не ниже нуля. Дополнительные убытки признаются только в том случае, если у инвестора есть обязательство по погашению убытков соответствующей ассоциированной компании.

Операции, исключаемые при консолидации

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или 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 Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансо-

вых 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 сто-имости через прибыль или убыток; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи, а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету. Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они либо предназначены для торговли, либо определены в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

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

Займы и дебиторская задолженность

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

Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным. Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

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

кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Прекращение признания Финансовых активов

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

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

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в денежные средства и срок погашения которых составляет не более трех месяцев. Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств.

Запасы

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

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

Вознаграждение работникам

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

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это не занятая Группой недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое) удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения сто-имости вложенного капитала. Инвестиционное имущество учитывается по фактическим затратам.

Оценка инвестиционного имущества осуществляется на каждую отчетную дату и в случае обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, как «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом» В составе этой статьи также учитывается заработанный арендный доход и прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание. Примечание 27 данной отчетности.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена.

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

Основные средства

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

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

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

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

Ниже указаны оставшиеся сроки полезного использования различных активов:

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

Снижение стоимости внеоборотных нефинансовых активов

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Капитал

Собственный капитал Группы состоит из капитала (первоначально вложенного, а также дополнительных инвестиций 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 Группы, учитываются в составе нераспределенной прибыли.

Дивиденды

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

Резервы переоценки

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

Договоры страхования/перестрахования

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

Страховые операции

Премии по договорам страхования признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся к заработанной премии пропорционально сроку действия договоров страхования.

Премии, не связанные со значительным страховым риском, не признаются в составе начисленных премий.

Страховые премии отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Если договор страхования, не соответствует критериям признания МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», премии по такому договору исключаются из объема признанных страховых операций:

Не признаются страховые премии, расходы не отражаются как убытки по такому договору страхования, страховые обязательства (страховые резервы) не формируются.

Применимыми стандартами для отражения операций по таким договорам будут МСФО (IAS) 18 «Выручка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Страховщик тестирует следующие активы на предмет обесценения:

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

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

Если Группа определяет, что не существует объективного подтверждения факта обесценения конкретной дебиторской задолженности, независимо от суммы, такая дебиторская задолженность будет включена в категорию дебиторов с близкими характеристиками кредитного риска, и совокупная дебиторская задолженность по данной категории тестируется на предмет обесценения. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности должников погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки по группе дебиторов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения,

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

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

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Группы по уплате премий перестраховщикам за размещенный у них риск.

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.

Страховые выплаты и признание расходов по договорам страхования

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

Страховые выплаты являются компонентом расхода и отражаются в отчетности страховщиков:

- страховые выплаты;
- доля перестраховщиков в страховых выплатах.

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

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

Перестрахование

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

Страховые резервы

Группа формирует страховые обязательства по договорам страхования в каждом отчетном периоде: 1. Резерв незаработанной премии (РНП) – рассчитывается методом pro rata temporis. Признается в момент начала страховой ответственности и до момента их истечения. Основой для расчета является начисленная страховая брутто-премия пропорционально сроку действия договора, с одновременным формированием отложенных аквизиционных расходов, в части доли вознаграждения страховым агентам и брокерам.

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

не полностью до ее наступления. Таковые страховые претензии могут быть как заявленными, но не урегулированными, так и произошедшими, но не заявленными. Таким образом, в совокупном резерве убытков могут быть выделены: Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и Резерв произошедших, но неурегулированных убытков (РПНУ).

- 3.1 РЗНУ формируется, если страхователем был заявлен убыток по договору страхования, но обязательство страховщика (перестраховщика) по осуществлению страховой выплаты (возмещению доли в страховой выплате по перестрахованному договору) на отчетную дату не исполнено или исполнено не в полном объеме, в том числе в связи с возобновлением убытков (например, в результате судебного разбирательства). Величина резерва заявленных, но не урегулированных убытков основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях. Оценка будущих выплат производится индивидуально для каждого случая на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. Оценки отражают компетентное суждение персонала, занимающегося урегулированием убытков, и основываются на общепринятой практике формирования страховых резервов, а также природе и сумме заявления. РЗНУ формируется специалистами по урегулированию убытков.
- 3.2. РПНУ предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, возникших в связи:
- со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного или предшествующего ему периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;
- со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они по каким-либо причинам не были включены в резерв заявленных, но не урегулированных убытков;
- с развитием резервов по уже заявленным страховым случаям (допускается формирование отрицательного резерва, если оценки резервов заявленных, но неурегулированных убытков являются завышенными):
- с возобновленными убытками, т.е. убытками, которые уже были заявлены и считались полностью урегулированными, но по каким-либо причинам требуют дополнительных выплат (например, «судебные» убытки);
- с убытками, о факте наступления которых актуарию известно на основе служебной информации, однако на отчетную дату они не были заявлены страховщику (латентные убытки).

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

При расчете РПНУ данные Материнской компании тестируются с помощью разных методов:

- метод цепной лестницы;
- метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) классический;
- метод Кейп-Код (Cape Code);
- аддитивный метод;
- метод Бюльмана-Штрауба (Bulman-Straub);
- метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) с выровненным значением угловой ячейки;
- 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.

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

- 5. Оценка ожидаемой к получению суммы регрессов (суброгаций, годных остатков) предназначена для учета будущих поступлений от третьих лиц, которые ожидаются в связи с урегулированием убытков.
- 6. Расчет доли участия перестраховщиков в страховых резервах производится одновременно с расчетом страховых резервов.
- 6.1. Доля перестраховщика (перестраховщиков) в резерве незаработанной премии (РНП) определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования. При расчете долей перестраховщиков страховых резервов учитываются следующие параметры договоров исходящего перестрахования:
- 1) срок действия договора исходящего перестрахования;
- 2) база лет действия договора исходящего перестрахования (перестрахование на базе страхового года или перестрахование на базе календарного года);
- 3) порядок применения договоров исходящего перестрахования в том случае, когда прямой договор перестрахован сразу несколькими исходящими договорами (далее система приоритетов).
- 6.2. Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ производится отдельно по каждому убытку и по каждому договору исходящего перестрахования, под защиту которого попадает убыток в соответствии с условиями договора исходящего перестрахования.
- 6.3. Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производится по учетной группе (виду страхования, линии бизнеса) в целом либо по группе договоров страхования, для которой в отдельности был рассчитан РПНУ. Доля перестраховщика в РПНУ рассчитывается, как правило, пропорционально отношению доли перестраховщиков в заработанной премии к заработанной премии, но может быть использована и иная методологии в зависимости от специфики начислений перестраховочных показателей, характера вида страхования и объема страховых премий.
- 7. Проверка адекватности сформированных на более ранние отчетные даты резервов убытков (runoff анализ).

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

Доходы и расходы

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

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

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

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

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

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

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

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы (DAC) /доходы (DAC Re)

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

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

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

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

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

Прочие доходы страховщика

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

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

- б) Право страховщика продать (как правило, поврежденное) имущество, приобретенное в процессе урегулирования претензий (т.е. полученного в порядке абандона).
- в) Тантьема (расчетное вознаграждение в виде платы за передачу в перестрахование низко убыточных рисков) признается доходом цедента и расходом перестраховщика в том периоде, когда факт ее оплаты и размер могут быть однозначно установлены.

Оценочные резервы

Резервы создаются исключительно по обязательствам перед третьими сторонами.

Резервы под предстоящие внутренние расходы не начисляются.

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

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

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

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

Условные обязательства

Условными обязательствами являются обязательства:

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

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

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

- 1. Наступление события **вероятно**, то есть возникновение ведущих к убыткам или уменьшению стоимости активов событий является реальным.
- 2. Наступление события **возможно**, то есть возникновение ведущих к убыткам или уменьшению стоимости активов событий является более чем маловероятным, но менее чем реальным.
- 3. Наступление события **существенно отдалено (маловероятно)**, то есть возникновение ведущих к убыткам или уменьшению стоимости активов событий является маловероятным.

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

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

Условные активы

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

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

5. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики

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

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

Налоговое законодательство и потенциальные налоговые доходы и расходы

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

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

Допущения, использованные при определении суммы резервов, приведены ниже.

Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности

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

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

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

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

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

Группа формирует резерв по сомнительным долгам, основанный на анализе невозвратных сумм по сомнительной дебиторской задолженности в зависимости срока возникновения такой задолженности. Сомнительной задолженностью признается просроченная дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (залог, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия, задаток).

6. Изменения в международных стандартах консолидированной финансовой отчетности

Группа применяет все стандарты МСФО (IFRS), а также изменения κ ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2017 года и имеют отношение κ ее деятельности.

Следующие изменения к действующим стандартам МСФО вступили в силу, начиная с 1 января 2017 года:

- Изменения к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (выпущены в январе 2016 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты). Измененный стандарт обязывает раскрывать сверку движений по обязательствам, возникшим в результате финансовой деятельности.
- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в части признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (выпущены в январе 2016 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты).

Компания рассмотрела данные изменения к стандартам при подготовке финансовой отчетности.

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Компания не применила досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям, и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Компания оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и при необходимости планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

(выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 «Аренда». Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при учете налогов на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

На дату составления финансовой отчетности Компания применяет стандарты и интерпретации, вступившие в силу и обязательные к применению по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Компания не осуществляет досрочного применения стандартов МСФО и интерпретаций, которые не вступили в силу.

7. Денежные средства и их эквиваленты

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.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Касса организации	134	112
Расчетные счета	74 429	93 180
Валютные счета	28 986	38 150
Денежные средства с ограничением к использованию	87 280	52 072
Итого	190 829	183 514

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства Группы размещены в следующих банках:

Наименование коммерческого банка	Валюта	Кредитный рейтинг	Наименование рейтинго- вого агентства	Сумма
			«Аналитическое Кредитное	
Альфа-Банк (АО)	RUB	AA(RU)	Рейтинговое Агентство» (AO)	34 757
,		,	«Рейтинговое Агентство «Экс-	
Банк ВТБ 24 (ПАО)	RUB	ruAA	перт РА» (АО)	946
Российский национальный ком-			«Аналитическое Кредитное	
мерческий банк (ПАО)	RUB	A(RU)	Рейтинговое Агентство» (AO)	7 155
, ,		` ,	«Аналитическое Кредитное	
Сбербанк России (ПАО)	RUB	AAA(RU)	Рейтинговое Агентство» (AO)	6 736
, , ,		` ,	«Аналитическое Кредитное	
Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	RUB	A-(RU)	Рейтинговое Агентство» (AO)	23 640
Севастопольский морской банк		` ,	` ,	
(AO)	RUB	-	-	126
Генбанк (AO)	RUB	-	-	928
` ,			«Рейтинговое Агентство «Экс-	
Энерготрансбанк (АО)	RUB	ruBBB+	перт РА» (АО)	141
Итого расчетные счета				74 429
-			«Аналитическое Кредитное	
Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	EUR	A-(RU)	Рейтинговое Агентство» (AO)	26 429
. ,, ,		` ,	«Аналитическое Кредитное	
Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	USD	A-(RU)	Рейтинговое Агентство» (AO)	2 557
Итого валютные счета			•	28 986
			«Аналитическое Кредитное	
Альфа-Банк (АО)	RUB	AA(RU)	Рейтинговое Агентство» (AO)	87 280
Итого денежные средства с	•			•
ограничением к использова-				
нию				87 280
Всего				190 695

По состоянию на 31 декабря 2016 года денежные средства Группы размещены в следующих банках:

Наименование коммерческого банка	Валюта	Кредитный рейтинг (Fitch Ratings)	Сумма
Альфа-Банк (АО)	RUB	BB+	14 350
Банк ВТБ 24 (ПАО)	RUB	-	1 996
Российский национальный коммерческий банк			
(ΠAO)	RUB	-	1 447
Сбербанк России (ПАО)	RUB	BBB-	6 566
Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	RUB	BB-	68 716
Генбанк (АО)	RUB	-	105
Итого расчетные счета			93 180
Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	EUR	BB-	24 386
Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	USD	BB-	13 764
Итого валютные счета			38 150
Транскапиталбанк (ПАО)	RUB	-	42 072
Альфа-Банк (АО)	RUB	BB+	10 000
Итого денежные средства с ограничением к			
использованию			52 072
Всего			183 402

8. Депозиты в банках

Банковские депозиты в разбивке по ожидаемым срокам до погашения:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Ожидаемые сроки до погашения менее 30 дней	10 406	19 834
Ожидаемые сроки до погашения более 30 дней	658 868	571 896
	669 274	591 730

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

на 31	декабря	2017
-------	---------	------

Наименование коммерче- ского банка	Валюта	Кредит- ный рей- тинг	Наименование рейтин- гового агентства	Первона- чальная сумма	Процент- ный до- ход	Процент- ная ставка
			«Аналитическое Кре-			
Банк «Санкт-Петербург»			дитное Рейтинговое			7,75-
(ΠAO)	RUB	A-(RU)	Агентство» (АО)	415 710	10 921	9,5%
			«Аналитическое Кре-			
Российский сельскохо-			дитное Рейтинговое			
зяйственный банк (АО)	RUB	AA(RU)	Агентство» (АО)	112 000	2 550	7,2-8,9%
		()	«Рейтинговое			. /= -/
Северный морской путь			Агентство «Эксперт			
(AO) ,	RUB	ruA-	PA» (AO)	10 000	406	8,60%
(***)			«Аналитическое Кре-			-,
			дитное Рейтинговое			
"Possus" (AO)	DLID	A . (DII)	••	75 000	508	7 7 7 20/
«Россия» (АО)	RUB	A+(RU)	Агентство» (АО)			7,2-7,3%
Бинбанк (ПАО)	RUB	=	=	40 000	2 179	10,30%
Итого				652 710	16 564	

на 31 декабря 2016

Наименование коммерче- ского банка	Валюта	Кредитный рей- тинг (Fitch Ratings)	Первоначальная сумма	Процентный доход	Процентная ставка
Банк «Санкт-Петербург» (ПАО)	RUB	BB-	393 000	16 814	10,75-14,5%
Российский сельскохозяй- ственный банк (AO)	RUB	BB+	95 000	6 295	10,5-12%
Банк «ФК Открытие» (ПАО)	RUB CHF,	-	10 000	440	10%
Бинбанк (ПАО)	RUB	-	67 000	3 181	10,18-11,52%
Итого			565 000	26 730	

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

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Облигации	1 042 270	425 941
Векселя	-	-
Корпоративные акции	42 744	10 415
Итого	1 085 014	436 355

Инвестиционный портфель Группы состоит из акций и облигаций следующих эмитентов:

на 31	декабря	2017
-------	---------	------

	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства	Сумма
Корпоративные Акции			
Банк BTБ VTBR	BB+	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	1 278

Банк Санкт-Петербург BSPB	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	1 125
МосБиржа MOEX	-	-	1 199
Алроса ALRS	BB+	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	3 753
Аэрофлот AFLT	B+	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	4 694
Газпром GAZP	-	· -	5 090
Интер PAO IRAO Мегафон MFON	-	- -	3 604 2 652
мегафон мгом Мечел MTLR	-	- -	2 955
Роснефть ROSN	BB+	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	3 206
Россети RSTI	Ba2	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Cepвис» (Moody's Investors Service)	3 281
Ростелеком RTKM	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	1 725
РусГидро HYDR	ВВ	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	2 916
ΦCK EЭC FEES	-	<u> </u>	5 266
Итого Акции			42 744
Облигации ОФЗ	_	<u>_</u>	119 831
Министерство финансов Кали-	DDD (DII)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое	
нинградской области	BBB-(RU)	Агентство» (АО)	69 667
Аппарат Правительства Рес-	BB+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое	15 129
публики Мордовия Мэрия города Новосибирска	-	Агентство» (AO) -	10 193
Министерство финансов Рес-			
публики Марий Эл	-	-	21 780
Правительство Ярославской области	-	-	14 815
Альфа-Банк, Б05	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	13 317
ГазпромБанк, ГПБ БО-12	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	11 307
ГазпромБанк, ГПБ БО-13	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	1 867
ГазпромБанк, ГПБ БО-24	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	13 413
БинБанк, БО2	В	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	20 943
ВТБ, БО26	-	-	11 397
Сбербанк, Б017	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое	3 924
РСХБ, 15	-	Агентство» (AO) -	4 713
		«Аналитическое Кредитное Рейтинговое	20 402
РСХБ, Б14	AA(RU)	Агентство» (АО)	
Промсвязьбанк, 13	_	- «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	4 316
Промсвязьбанк, БО-08	ruA	(AO)	13 343
ВЭБ лизинг, 10	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	8 420
ВЭБ лизинг, БО-05	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	16 017
ВЭБ ПБО1Р7	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (AO)	10 044
ВЭБ, 21	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	31 139
ГТЛК, 001Р-04 ГТЛК, Б04	-		64 954 36 813
Мегафон Финанс, 6	BB+	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	15 404
Металлоинвест, 2	ВВ	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	16 597
Автодор ГК, БО-001 Р-01	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	59 457
Газпром нефть, 4	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	1 272
Газпром нефть,БО-07	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое	16 713
Группа ЛСР БО 1Р1	_	Агентство» (Акционерное общество) -	50 698
i pyillia ilci DO IFI	-	-	30 030

Всего			1 085 014
Итого Облигации			1 042 270
PSB Finance S.A.(ПСБ, 13 USD)	ВВ	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	12 333
Evraz Group S.A. (ЕВРАЗ Груп 2022 USD)	BB-	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	12 938
CBOM Finance P.L.C. (MKБ-2021 USD)	ВВ	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	11 782
Теле 2 Санкт-Петербург, 4	BB+	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	16 452
Теле 2 Санкт-Петербург, 2	BB+	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	26 420
Теле 2 Санкт-Петербург, 1	BB+	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	3 903
ПочтаРоссии, Б1Р2	BBB-	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	20 202
ОГК-2-БО-ПО1	ВВ	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	12 923
MOCTOTPECT, 08 MTC, БО-02	-	- -	84 253 21 276
КОНЦЕРН КАЛАШНИКОВ, БП1	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)	59 301
КАМАЗ, Б04	B1	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	7 958
ИКС 5 ФИНАНС, БО5	-	-	18 906
ГСС, Б05	BB-	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	35 738

на 31 декабря 2016

на 31 декабря 2016	Кредитный рейтинг (Fitch Ratings)	Сумма
Корпоративные Акции	<u> </u>	
Аэрофлот	B+	1 529
БАНК ВТБ ПАО	-	1 998
ГАЗПРОМ ПАО	BBB-	773
КАМАЗ ПАО	-	578
МЕГАФОН ПАО	BB+	2 608
МТС ПАО	BB+	777
РОСНЕФТЬ НК ПАО	-	201
РОССИЙСКИЕ СЕТИ ПАО	=	1 144
РОСТЕЛЕКОМ ПАО	BBB-	420
РусГидро	BB+	387
Итого Акции		10 415
Облигации		
Федеральные государственные ценные бумаги, Гос-		
ударственные ценные бумаги субъектов РФ и муни-	-	82 534
ципальные ценные бумаги		
Альфа-банк, 5	BB+	4 179
БинБанк, БО2	-	20 892
ВТБ, БО26	-	11 311
ВымпелКом, БОЗ	-	16 293
ВЭБ, 21	BBB-	20 538
ВЭБ-лизинг, 10	BBB-	16 493
Газпромнефть, 4	BBB-	1 250
ГСС, БО5	-	35 894
ГТЛК, БО4	-	37 292
KAMA3, 4	-	7 993
Мегафон-Ф, б	BB+	15 243
МетИнвест, 02	-	16 449
MTC, 7	BB+	27 947
ОГК-02, ПО1	-	13 057
Промсвязьбанк, 13	-	8 338
РЖД, 17	BBB-	987
РСХБ, 15	BB+	4 781
РСХБ, 4	BB+	7 962
РСХБ, 7	BB+	26 701
РСХБ, БО14	BB+	15 950
Сбербанк,17	BBB-	3 923
Теле-2, 01	B+	26 068
Теле-2, 02	B+	3 865
Итого Облигации		425 940
Всего		436 355

В результате изменения оценки стоимости финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за 2017 год получен результат в размере 6 693 тыс. рублей (за 2016 год - результат в размере 43 963 тыс. рублей).

В результате операций с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и депозитами в банках за 2016 год получен процентный доход в размере 115 411 тыс. рублей (за 2016 год в размере 58 865 тыс. рублей).

10. Металлические счета

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа владела металлическим счетом:

		31 декабр	31 декабря 2017			31 декабря 2016			
Коммерческий банк	Вид вклада	Кредитный рейтинг («Аналитическое Кредитное Рейтинго- вое Агентство» (АО))	Вес, гр.	Сумма	Кредитный рейтинг (Fitch Ratings)	Вес, гр.	Сумма		
«Сбербанк Рос- сии» (ПАО)	золото	AAA(RU)	13 811	33 160	BBB-	13 811	31 219		
Итого				33 160			31 219		

Учетная цена ЦБ РФ на 31 декабря 2017 года на аффинированный драгоценный металл (золото) составляет 2 400,9700 руб./грамм (на 31 декабря 2016 года - 2 260,4400 руб./грамм).

11. Займы выданные

По состоянию на 31 декабря 2017 года Материнская компания предоставила ООО «Детский медицинский центр ГАЙДЕ» два займа: договор денежного займа №2 от 17.06.2016 на сумму 3 240 тыс. рублей со сроком погашения до 29 мая 2020 года и процентной ставкой 3% и договор денежного займа №3 от 13.01.2017 на сумму 350 тыс. рублей со сроком погашения до 31 декабря 2018 года и процентной ставкой 10%.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Договор денежного займа №2 от 17.06.2016	3 388	3 240
Договор денежного займа №3 от 13.01.2017	383	-
Итого	3 771	3 240

12. Прочие финансовые активы

По состоянию на 31 декабря 2017 года Материнская компания имеет вложения в ассоциированные компании: ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ» и ООО «Детский медицинский центр ГАЙДЕ».

	31 декабря 20	17	31 декабря 2016			
	Доля владения, %	Сумма	Доля владения, %	Сумма		
ООО «Медицинский центр ГАЙДЕ»	9,1	300	9,1	300		
ООО «Детский медицинский центр ГАЙДЕ»	20	90	20	90		
Итого		390		390		

По результатам 2017 года и 2016 года доля в чистой прибыли/(убытке) ассоциированных компаний не существенна.

13. Дебиторская задолженность и предоплаты

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Задолженность страхователей по договорам страхования	77 209	31 731
Задолженность по договорам, переданным в перестрахование	53 171	140 031
Задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	48 600	43 748
Задолженность по расчетам со страховыми агентами и страховыми брокерами	186 231	122 895
Задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	69 524	11 424
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования ния	1 493	-
Задолженность по налогам и сборам	202	201

Расчеты с поставщиками и подрядчиками Прочая дебиторская задолженность	17 750 14 706	26 966 6 434
Резерв под обесценение дебиторской задолженности страхователей по договорам страхования	(5 686)	(4 221)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	(52 582)	(14 552)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгацион- ным и регрессным требованиям	(33 270)	(5 015)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по расчетам со страховыми агентами и страховыми брокерами	(2 563)	(11 936)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками	(178)	-
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	(13)	(373)
Итого	374 594	347 333

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

Руководство Группы 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 услуг (страхователей), в особенности от риска неисполнения обязательств.

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и предоплат

	2017	2016
Резерв на начало отчетного периода	(36 097)	(34 389)
Списание за счет резервов	14 541	-
Изменение резервов под обесценение дебиторской задолженности		
и предоплат	(72 736)	(1 709)
Резерв на конец отчетного периода	(94 292)	(36 097)

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

14. Инвестиционное имущество

В 2017 году часть недвижимости и земельные участки были переведены в инвестиционное иущество (Примечение 15).

Инвестиционное имущество учитывается по фактическим затратм. На конец отчетного преиода проводится тест на обесценение. Обесценение отражается в отчете о прибыли и убытке (Примечание 27).

Инвестиционное имущество по состоянию на 31 декабря 2017 представлено ниже.

	Земель- ные		
	участки	Недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость	25 011	81 265	106 276
Накопленная амортизация	=	(9 276)	(9 276)
Убытки от обесценения	(2 845)	(380)	(3 225)
Балансовая стоимость на 01 января 2017	22 166	71 609	93 775
Поступление	-	43 729	43 729
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой			
стоимости актива	=	-	=
Амортизация	=	(1 098)	(1.098)
Признанные убытки от обесценения	=	(13 165)	(13 165)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017	22 166	101 075	123 241

15. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства на 31 декабря 2017

	Здания и сооружения	Земельные участки	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015	231 794	25 009	2 900	33 020	2 324	295 047
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2015	241 242	25 009	3 717	33 020	11 280	314 268
Накопленная амортизация	(9 448)	-	(817)	-	(8 956)	(19 221)
Балансовая стоимость на 01 января 2016	231 794	25 009	2 900	33 020	2 324	295 047
Поступление	6 542	-	1 497	30 325	12 662	51 026
Выбытие	=	=	(395)	(6 451)	(199)	(7 045)
Выбытие накопленной амортизации	=	=	395	-	199	594
Амортизационные отчисления	(2 434)	=	(887)	-	(1 803)	(5 124)
Переоценка основных средств	7 797	2	-	-	= '	7 799
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016	243 699	25 011	3 510	56 894	13 183	342 297
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2016	255 581	25 011	4 819	56 894	23 743	366 048
Накопленная амортизация	(11 882)	-	(1 309)	-	(10 560)	(23 751)
Поступление	=	=	833	4 008	4 983	9 824
Выбытие	(81 265)	(25 011)	(394)	(34 102)	(1 232)	$(142\ 004)$
Выбытие накопленной амортизации	9 276	-	-	-	-	9 276
Амортизационные отчисления	(1 261)	=	(586)	-	(4 070)	(5 917)
Переоценка основных средств	(1 709)	=	-	-	-	(1 709)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017	168 740	-	3 363	26 800	12 864	211 767
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2017	172 607	-	5 258	26 800	27 494	232 159
Накопленная амортизация	(3 867)	-	(1 895)	-	(14 630)	(20 392)

Нематериальные активы на 31 декабря 2017

	Программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015	334	-	334
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2015	626	46	672
Накопленная амортизация	(292)	(46)	(338)
Амортизационные отчисления	(1 236)	-	(1 236)
Поступление	5 687	-	5 687
Переоценка	=	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016	4 785	-	4 785
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2016	6 313	46	6 359
Накопленная амортизация	(1 528)	(46)	(1 574)
Амортизационные отчисления	(3 317)	-	(3 317)
Поступление	8 363	-	8 363
Переоценка	-	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017	9 831	-	9 831
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2017	14 676	46	14 722
Накопленная амортизация	(4 845)	(46)	(4 891)

16. Обязательства по договорам страхования и перестраховочные активы

Учетные группы соответствуют видам страхования, принятым в Российской Федерации на отчетную дату в следующем порядке:

Учетные	Учетные	
группы на	группы на	
31.12.2016	31.12.2017	Вид страхования
1	2	страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней
2	1	добровольное медицинское страхование (сострахование)
4	16	страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж
5	7	страхование (сострахование) средств наземного транспорта
7	8	страхование (сострахование) средств водного транспорта
8	8	страхование (сострахование) грузов
9	10	страхование (сострахование) товаров на складе
		страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного
11	10	в учетных группах 5 - 10, 12;
		страхование (сострахование) предпринимательских (финансо-
12	15	вых) рисков
		добровольное страхование (сострахование) гражданской ответ-
13	6	ственности владельцев автотранспортных средств
		обязательное страхование (сострахование) гражданской ответ-
13.1	3	ственности владельцев транспортных средств
		страхование (сострахование) гражданской ответственности пере-
14	5	возчика
		страхование (сострахование) гражданской ответственности вла-
		дельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в
15	14	учетной группе 13
		обязательное страхование (сострахование) гражданской ответстве
15.1	11	объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объ
16	14	страхование (сострахование) профессиональной ответственности
		страхование (сострахование) ответственности за неисполнение
17	13	обязательств
		страхование (сострахование) ответственности, кроме перечис-
18	14	ленного в учетных группах 13 - 17

Страховая деятельность в основном осуществляется в городе Санкт-Петербург.

Страховые резервы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в тыс. ру	⁄ б.									ВТ	в т.ч.			
Учет- ная группа новая	РНП	доля РНП	DAC (отло- женные аквизици- онные рас- ходы)	DACre	РЗНУ	доля РЗНУ	РПНУ	доля РПНУ	РРУУ (ре- зерв рас- ходов на урегулиро- вание убытков)	РРУУ в части РЗНУ	РРУУ в части РПНУ	РНР (резерв неис- тек- шего риска)	Оценка ожидае- мых к по- лучению суброга- ций сверх дебитор- ской за- долженно- сти	Оценка доли ожидаемых к получению суброгаций сверх деби- торской за- долженно- сти
УГ2	90 362	15 123	29 456	4 660	5 361	1 398	3 597	581	886	530	356	-	-	-
УГ1	90 405	-	10 283	-	-	-	23 935	-	508	-	508	-	-	-
УГ16	15 591	-	2 229	-	31	ı	2 539	ī	254	3	251	-	-	-
УГ7	476 941	199 245	91 393	50 100	91 212	35 208	37 152	11 762	2 097	1 490	607	-	63 040	20 679
УГ8	-	-	-	-	ı	ı	-	ı	-	-	ı	=	-	-
УГ8	7 463	3 631	2 052	990	256	102	379	173	63	25	38	-	-	-
УГ10	-	-	-	-	ı	ı	-	'n	-	-	1	-	-	-
УГ10	57 163	23 016	14 276	6 555	553	229	3 124	1 254	364	55	309	-	-	_
УГ15	5 525	-	966	-	ı	ı	364	ī	36	-	36	-	-	-
УГ6	8 022	-	1 709	-	2 429	ı	3 180	'n	555	240	315	54	-	-
УГ5	24 511	24 525	2 714	5 641	1	1	35 606	34 981	3 523	-	3 523	-	-	-
УГ14	-	-	=	-	1	ı	ı	0	-	-	1	=	-	-
УГ11	572	568	56	131	1	1	766	753	76	-	76	=	-	-
УГ14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ13	8 754	-	1 617	-	-	-	652	-	65	-	65	-	-	-
УГ14	2 514	166	399	50	-	-	176	9	17	-	17	-	-	-
УГ3	895 967	-	78 724	-	97 547	-	267 070	1	14 115	3 776	10 339	92 041	-	-
Итого	1 683 791	266 272	235 874	68 126	197 389	36 937	378 541	49 513	22 559	6 120	16 439	92 096	63 040	20 679

Страховые резервы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

в тыс. ру	/б.								ВТ	.ч.				
Учет- ная группа	РНП	доля РНП	DAC (от- ложен- ные ак- визици- онные расходы)	DACre	РЗНУ	доля РЗНУ	РПНУ	доля РПНУ	РРУУ (резерв расходов на урегулирование убытков)	РРУУ в части РЗНУ	РРУУ в части РПНУ	РНР (ре- зерв неис- текшего риска)	Оценка ожидае- мых к по- лучению суброга- ций сверх дебитор- ской за- должен- ности	Оценка доли ожи- даемых к получе- нию суброгаций сверх дебиторской задолженности
УГ1	52 607	5 278	14 204	1 616	5 331	_	4 235	217	642	358	284	-	-	-
УГ2	68 134	-	7 040	-	3 350	-	26 495	-	417	47	370	1 821	-	-
УГ4	10 415	-	1 417	-	27		3 090	-	209	2	207	-	-	=
УГ5	474 874	89 902	84 756	22 597	80 944	4 840	10 818	1 039	2 524	2 227	298	-	26 519	=
УГ7	586	431	55	147	-	-	16	15	1	-	1	-	-	Ī
УГ8	3 944	1 649	1 032	471	-	-	468	183	31	-	31	-	-	=
УГ9	-	-	-	ı	-	=	43	36	3	-	3	=	=	-
УГ11	47 381	18 791	9 855	6 189	1 607	289	5 903	2 033	504	108	396	-	-	Ī
УГ12	4 903	-	775	ı	-	-	491	ı	33	-	33	-	-	ı
УГ13	4 608	-	872	-	466	_	4 615	1	341	31	310	1 862	-	-
УГ14	25 372	24 691	2 846	5 679	101	101	7 049	6 865	480	7	473	_	_	ī
УГ15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ15.1	285	278	20	64	-	-	592	584	40	-	40	-	-	-
УГ16	441	63	76	19	-	-	33	1	2	-	2	-	-	-
УГ17	7 458	-	1 514	-	-	-	282	ı	19	-	19	-	-	-
УГ18	1 504	151	209	53	-	-	85	2	6	-	6	-	-	-
УГ13.1	358 606	-	34 002	-	44 672	-	167 237	-	8 494	1 791	6 703	14 467	-	-
Итого	1 061 119	141 233	158 673	36 835	136 498	5 230	231 451	10 975	13 747	4 570	9 177	18 150	26 519	-

17. Резерв незаработанной премии и резерв неистекшего риска и изменения резерва незаработанной премии и резерва неистекшего риска

	3	1 декабря 201	17		31 декабря 2016	
	брутто	доля пере- страхов- щиков	нетто	брутто	доля пере- страховщиков	нетто
Резерв незаработанной премии	1 683 791	(266 272)	1 417 519	1 061 119	(141 233)	919 886
Резерв неистекшего риска	92 096	-	92 096	18 150	-	18 150
Резерв незаработанной премии и резерв неистекшего риска	1 775 887	(266 272)	1 509 614	1 079 269	(141 233)	938 036

Ниже представлен анализ изменений резерва незаработанной премии и резерва неистекшего риска:

	2017	2016
Изменение в резерве незаработанной премии, брутто	(622 672)	(256 952)
Изменение в резерве неистекшего риска, брутто	(73 945)	(18 150)
Итого изменение в резерве незаработанной премии и резерве неистек-		
шего риска	(696 617)	(275 102)
Изменение доли перестраховщиков		
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	125 039	96 392
Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
Итого изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной пре-		
мии и резерве неистекшего риска	125 039	96 392
Итого изменение в резерве незаработанной премии и резерве неистек-		
шего риска - нетто перестрахование	(571 577)	(178 710)

18. Резервы убытков и изменения резерва убытков

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		.6
	брутто	доля пере- страхов- щиков	нетто	брутто	доля пере- страхов- щиков	нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	197 389	(36 937)	160 452	136 498	(5 230)	131 269
Резерв произошедших, но не заяв- ленных убытков	378 541	(49 513)	329 028	231 451	(10 975)	220 475
Резерв расходов на урегулирование убытков	22 559	-	22 559	13 747	-	13 747
Резерв убытков	598 489	(86 450)	512 039	381 696	(16 205)	365 491
Оценка ожидаемой к получению суммы суброгаций	(63 040)	20 679	(42 360)	(26 519)	-	(26 519)
Резерв незаработанной премии и резерв неистекшего риска	1 775 887	(266 272)	1 509 614	1 079 269	(141 233)	938 036
Обязательства по договорам страхования	2 311 336	(332 043)	1 979 293	1 434 446	(157 438)	1 277 008

Анализ изменения резерва убытков представлен ниже:

	2017	2016
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, брутто	(60 891)	(44 810)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, брутто	(147 090)	(7 040)
Изменение в резерве расходов на урегулирование убытков, брутто	(8 812)	(3 629)
Итого изменение в резерве убытков	(216 793)	(55 479)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков		
Изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	31 708	(4 055)
Изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	38 537	(2 397)
Итого изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	70 245	(6 452)
Итого изменение в резерве убытков - нетто-перестрахование	(146 549)	(61 931)
Изменение ожидаемой к получению суброгации	36 521	9 210
За вычетом доли перестраховщиков	(20 679)	5 004

19. Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Бланки строгой отчетности	1 790	2 568

Итого	6.063	6 342
Прочие	534	1 153
Получение имущества и (или) его годных остатков	1 604	1 304
Запасные части	828	23
Инвентарь и принадлежности	750	158
Материалы, переданные в переработку	556	1 137

20. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиторская задолженность по операциям стра- хования	93 717	39 722
в том числе:		
страховые агенты	66 534	29 503
предоплаченные страховые премии	1 778	419
незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	6 901	-
потерпевшие по прямому возмещению убытков	-	-
страховщики по прямому возмещению убытков	18 504	3 950
Кредиторская задолженность по операциям пере- страхования	221 832	213 518
Прочая кредиторская задолженность	38 812	18 097
в том числе:		
задолженность перед персоналом организации	9 465	7 786
задолженность по налогам и сборам	4 228	6 212
перед профессиональными объединениями страховщиков	16 449	4 056
задолженность перед государственными внебюджет- ными фондами	4 088	-
обеспечительные платежи по договорам представительства	3 750	-
прочее	832	43
Итого	354 361	271 336

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Резерв по неиспользованным отпускам	8 001	6 427
Фонд предупредительных мероприятий	3	3
Итого	8 004	6 430

22. Расходы на урегулирование убытков

	2017	2016
Прямые расходы, в том числе:	(14 460)	(11 212)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(3 151)	(4 580)
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьше-		
ния понесенной суммы убытка	-	-
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхова-		
теля, застрахованного, выгодоприобретателя)	-	-
прочие расходы	(11 309)	(6 632)
Косвенные расходы, в том числе:	(15 468)	(17 581)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвую-		
щих в урегулировании убытков	(15 468)	(15 699)
прочие расходы	-	(1 882)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахо-		
вание	(29 928)	(28 793)
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	_	
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахова-		
ние	(29 928)	(28 793)

23. Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование, и отложенные доходы по премиям, переданным в перестрахование

	2017	2016
Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам,		
переданным в перестрахование	249 757	63 982
Отложенные доходы по премиям, переданным в перестрахование	(31 290)	(23 135)
Итого	218 467	40 847

24. Аквизиционные расходы и изменение отложенных аквизиционных расходов

	2017	2016
Вознаграждение страховым агентам и брокерам	(420 500)	(313 403)
Расходы на рекламу	(9 285)	(6 863)
Расходы на оплату труда	(77 761)	(63 983)
Амортизационные отчисления и ремонт основных средств	-	(12 215)
Стоимость использованных бланков строгой отчетности	(2 032)	(583)
Расходы по предстраховой экспертизе	(1 201)	-
Курьерские услуги	(78 674)	(37 720)
Оплата услуг оператора страховой платежной системы	-	(304)
Прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования	(291)	(13 660)
Итого аквизиционных расходов	(589 744)	(448 731)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	77 200	36 748
Всего	(512 544)	(411 983)

25. Прочие доходы

	2017	2016
Операции купли-продажи иностранной валюты	-	7 827
Госпошлина	-	1 067
Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	3 131	-
Доходы от реорганизации (присоединение)	-	-
Доходы от списания кредиторской задолженности	4 377	23 506
Санкции за нарушение договорных обязательств	92	184
Сдача помещений в аренду	-	4 640
Прочие	2 751	3 444
Итого	10 351	40 667

26. Отчисления от страховых премий

	2017	2016
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственно-		
сти владельцев транспортных средств	(46 096)	(22 290)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственно-		
сти владельца опасного объекта за причинение вреда в результате ава-		
рии на опасном объекте	(38)	(23)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственно-		
сти перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью,		
имуществу пассажиров	(1 538)	(1 456)
Итого	(47 672)	(23 769)

27. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

	2017	2016
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 506	-
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от		
обесценения) имущества	(16 390)	-
Расходы на содержание имущества	(385)	-
Амортизация недвижимости	(1 098)	-

Итого (13 367) -

28. Административные расходы

	2017	2016
Амортизация основных средств	(5 917)	(5 451)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(3 317)	(1 236)
Арендная плата	(24 070)	(10 606)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(11 261)	-
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) Информационные и консультационные услуги	(8 990) (17 878)	(8 604) (7 191)
Расходы на оплату труда и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(145 733)	(120 765)
Транспортные расходы	(93)	(2 164)
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(8 001)	(6 427)
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(13 409)	(1 977)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(5 542)	(5 952)
Прочие	(35 647)	(17 971)
Итого	(279 858)	(188 344)

29. Прочие расходы

	2017	2016
Взносы в профессиональные сообщества	-	(115)
Возмещение по решению суда	-	(4 741)
Материальная помощь, подарки	(135)	(462)
Оплата государственной пошлины и судебных расходов	-	(4 120)
Расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов	-	(17 767)
Расходы, возникшие у страховщика потерпевшего (причинителя) вреда по прямому возмещению убытков	(46 824)	(32 238)
Санкции за нарушение договорных обязательств	-	(8 365)
Списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков	-	(28 860)
Списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков	-	(8 044)
Списанная нереальная к взысканию прочая дебиторская задолжен- ность	-	(21)
Услуги спецдепозитария	(648)	-
Штрафы, пени		(198)
Прочие	(18)	(3 246)
Итого	(47 625)	(108 177)

30. Курсовые разницы

	2017	2016
Положительные курсовые разницы	92 906	15 200
Отрицательные курсовые разницы	(91 581)	(40 742)
Итого	1 325	(25 542)

31. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль, в том числе:	(40 902)	(48 107)
налог по ставке 20%	(39 131)	(47 337)
налог по ставке ставка 15%	(1 771)	(770)

Итого	(1 986)	(56 931)
Отложенное налогообложение	38 916	(8 824)

Анализ налогового эффекта от пересчета статей Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе представлен ниже.

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	69 504	258 380
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установлен-		
ной ставке	(13 901)	(51 676)
Эффект от пересчета страховых премий	(2 368)	(8 000)
Эффект от пересчета РНП	43 847	(20 129)
Эффект от пересчета резерва страховых убытков	(1 845)	(2 423)
Эффект влияния отложенных аквизиционных доходов/расходов	(24 368)	24 368
Эффект переоценки финансовых активов	413	(3 547)
Налоговый эффект от прочих статей, которые не вычитаются или не		
принимаются в расчет налогооблагаемой базы	(3 765)	4 475
Итого	67 518	201 449

В 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 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%.

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 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 отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Налоговый эффект временных разниц, умень- шающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2017	Признано в Отчете о со- вокупном доходе	Учтено в со- ставе соб- ственных средств	31 декабря 2016	Признано в Отчете о со- вокупном доходе	Учтено в со- ставе соб- ственных средств	31 декабря 2015
Изменение в выплатах по договорам страхования	-	=	=	=	(5 030)	-	5 030
Изменение начисленных премий	-	-	-	-	(1 001)	-	1 001
Изменение в РНР	18 419	18 419	-	-	-	-	-
Изменение в резерве убытков, общая сумма	10 612	(14 175)	-	24 787	(20 096)	-	44 882
Доля перестраховщиков в РНП	-	(6 835)	-	6 835	555	-	6 279
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	=	(4 651)	=	4 651
Обесценение ФИ	1 376	1 343	=	33	(2 693)	=	2 725
Эффект начисление Dac и DAcre	=	(24 368)	=	24 368	24 368	=	=
Обесценение Инвестиционного имущества	2 340	2 340	-	-	-	-	-
Резерв сомнительных долгов	18 858	18 858	-	-	-	-	-
Перенесенные убытки	498	498	-	-	-	-	=
Прочие корректировки	2 445	1 541	-	904	849	-	55
Отложенный налоговый актив	54 547	(2 379)	-	56 926	(7 697)	-	64 623
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающий налогооблагаемую базу							
Резерв переоценки основных средств	(1 218)	-	1 199	(2 417)	-	13 178	(15 594)
Изменение РНП	` -	25 428	-	(25 428)	(20 684)	-	(4 744)
Изменение в выплатах по договорам страхования				,	, ,		,
(суброгации,брок.)	(8 472)	(2 368)	-	(6 104)	(1 969)	-	(4 135)
Изменение в резерве убытков	(142)	(142)	-	` - ´	44 216	-	(44 216)
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(2 587)	19 307	-	(21 893)	(21 893)	-	` ,
Переоценка финансовых активов	(1 821)	(929)	-	`(891)´	`(854) ´	-	(37)
Прочие расходы	/	- 1	-	` -	`58 <i>´</i>	-	(58)
Отложенное налоговое обязательство	(14 239)	41 295	1 199	(56 733)	(1 127)	13 178	(68 784)
Чистый отложенный налоговый актив/ (обя- зательство)	40 308	38 916	-	193	(8 824)	-	_

32. Резерв под обязательства и отчисления

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

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

Руководство и юристы Группы оценивают вероятность наступления обязательств по текущим судебным разбирательствам как незначительную, в связи с чем резерв не сформирован.

33. Капитал

Общим собранием акционеров было принято решение увеличить уставный капитал Публичного акционерного общества «Страховая компания ГАЙДЕ» до 300 144 455 рублей (Триста миллионов сто сорок четыре тысячи четыреста пятьдесят пять рублей) путем увеличения номинальной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций.

Категория (тип) акций, номинальная стоимость которых увеличивается:

Акции обыкновенные именные бездокументарные номинальной стоимостью 16,25 рублей (Шестнадцать рублей 25 копеек). Номинальная стоимость акции после увеличения: 32,50 рубля (Тридцать два рубля 50 копеек). Общее количество акций: 9 235 214 (Девять миллионов двести тридцать пять тысяч двести четырнадцать) штук.

Способ размещения акций: конвертация акций в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью.

Дата конвертации (порядок ее определения): на десятый рабочий день с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг регистрирующим органом.

Порядок осуществления конвертации: Одна обыкновенная именная бездокументарная акция номинальной стоимостью 16,25 рублей (Шестнадцать рублей 25 копеек) каждая конвертируется в одну обыкновенную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью 32,50 рубля (Тридцать два рубля 50 копеек) каждая. При этом акции, конвертируемые при изменении номинальной стоимости, при конвертации аннулируются.

Имущество (собственные средства), за счет которого (которых) осуществляется увеличение уставного капитала:

- нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 65 498 тыс. рублей
- добавочный капитал акционерного общества в размере 84 614 тыс. рублей

В процессе трансформации отчетности была проведена реклассификация увеличения капитала акционерного общества за счет добавочного капитала.

Уставной капитал увеличен за счет собственных средств компании, а именно - нераспределенной прибыли в размере 150 112 тысяч рублей.

Нераспределенная прибыль и прочие резервы

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

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

	2017	2016
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	130 112	85 942
Влияние гиперинфляции	(14 179)	(14 179)
Расформирование резерва переоценки	63 242	-
Увеличение Акционерного капитала	-	$(150\ 112)$
Распределение дивидендов в пользу акционеров	(6 278)	-
Распределение в прочие резервы, согласно Уставу компании	(17 335)	(7 167)
Прибыль отчетного периода	67 518	201 449
Итого	223 080	115 933

Прибыль (убыток) на акцию

Прибыль (убыток) на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытка, приходящихся на акционеров Группы, на средневзвешенное число обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года.

2017	2016
------	------

Базовая прибыль (убыток) на акцию	0,0073	0,0218
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	0,0073	0,0218

У Группы отсутствуют обыкновенные акции или какие-либо другие финансовые обязательства с правом конвертации в обыкновенные акции с потенциальным разводняющим эффектом, следовательно, разводненная прибыль на акцию совпадет с базовой прибылью на акцию.

34. Связанные стороны

В настоящей консолидированной 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 в 2017 и 2016 году.

	Полное наимено-	ными сторонами		
Vanauran arus	вание юридиче-			
Характер отношений со свя- занными сторонами	ского или физи- ческого лица - связанной сто- роны	2017 год	2016 год	
Юридическое или физическое лицо является аффилированными лицами организации. Член совета директоров. Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит организация. Физическое лицо, являющиеся бенефициарным владельцем.	Альтшуллер Алек- сандр Абрамович	-	-	
Юри д ическое или физическое лицо является аффилированными лицами организации. Член совета директоров.	Артюхин Виталий Дмитриевич	Сумма страховой премии по заключенным договорам страхования – 11 тыс. рублей.	-	
Юридическое или физическое лицо является аффилированными лицами организации. Член совета директоров. Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит организация.	Гай Владимир Алек- сандрович	Сумма страховой премии по заключенным договорам страхования – 133 тыс. рублей.	Сумма страховой премии по заключенным договорам страхования – 224 тыс. рублей.	
Юридическое или физическое лицо является аффилированными лицами организации. Член совета директоров.	Демчишин Алексей Михайлович	Сумма страховой премии по заключенным договорам страхования – 8 тыс. рублей.	Сумма страховой премии по заключенным договорам страхования – 9 тыс. рублей.	
Юридическое или физическое лицо является аффилированными лицами организации. Член совета директоров. Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа организации. Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит организация.	Гай Татьяна Михай- ловна	Сумма страховой премии по заключенным договорам страхования — 334 тыс. рублей. Сумма страховых выплат — 293 тыс. рублей. Оплата труда- 3 447 тыс. рублей, в том числе налоги и взносы. Дивиденды — 788 тыс. рублей.	Сумма страховой премии по заключенным договорам страхования – 215 тыс. рублей. Сумма страховых выплат – 1517 тыс. рублей. Оплата труда- 2752 тыс. рублей, в том числе налоги и взносы.	
Юридическое или физическое лицо является аффилированными лицами организации. Член совета директоров.	Олейник Андрей Николаевич	Сумма страховой премии по заключенным договорам страхования — 56 тыс. рублей.	Сумма страховой премии по заключенным договорам страхования – 72 тыс. рублей.	
Юридическое или физическое лицо является аффилированными лицами организации. Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит организация.	Общество с ограниченной ответственностью «Модуль», генеральный директор Альтшуллер А.А.	Сумма страховой премии по заключенным договорам страхования – 66 954 тыс. рублей. Сумма страховых выплат – 13 129 тыс. рублей.	Сумма страховой премии по заключенным договорам страхования – 45 021 тыс. рублей. Сумма страховых выплат – 7 151 тыс. рублей.	

Юридическое или физическое лицо является аффилированными лицами организации. Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит организация.	Общество с ограниченной ответственностью «Медицинский центр ГАЙДЕ», генеральный директор Страхова С.К.	Дивиденды – 4 771 тыс. рублей. Сумма арендной платы (Материнская компания является арендодателем) - 1 200 тыс. рублей. Сумма по договору на лечение застрахованных лиц по добровольному медицинскому страхованию - 9 227 тыс. рублей.	Сумма арендной платы (Материнская компания является арендодателем) - 1 220 тыс. рублей. Сумма по договору на лечение застрахованных лиц по добровольному медицинскому страхованию - 8 065 тыс. рублей.
		.,	Сумма по договору на оказание услуг по ведению базы застрахованных лиц – 1 699 тыс. рублей.
Юридическое или физическое лицо является аффилированными лицами организации. Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит организация.	Общество с ограниченной ответственностью «Детский медицинский центр ГАЙДЕ», генеральный директор Медведева Ю.А.	Сумма арендной платы (Материнская компания является арендодателем) - 375 тыс. рублей. Сумма по договору на лечение застрахованных лиц по добровольному медицинскому страхованию - 3 852 тыс. рублей. Сумма по договору денежного займа №3 от 13.01.2017 (Материнская компания является займодателем) - 350 тыс. рублей.	Сумма арендной платы (Материнская компания является арендодателем) - 254 тыс. рублей. Сумма по договору на лечение застрахованных лиц по добровольному медицинскому страхованию - 3 240 тыс. рублей. Сумма по договору денежного займа №2 от 17.06.2016 (Материнская компания является займодателем) - 3 240 тыс. рублей.
Юридическое или физическое лицо является аффилированными лицами организации. Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит организация.	Общество с ограниченной ответственностью «Автоцентр ГАЙДЕ», генеральный директор Куликов В.В.	Сумма страховой премии по заключенным договорам страхования — 13 тыс. рублей. Сумма арендной платы (Материнская компания является арендодателем) — 3 300 тыс. рублей. Сумма по договору на проведение экспертиз застрахованных транспортных средств — 230 тыс. рублей. Сумма по договору на ремонт застрахованных транспортных средств в рамках страховых выплат — 107 248 тыс. рублей.	Сумма арендной платы (Материнская компания является арендодателем) - 3 051 тыс. рублей. Сумма по договору на проведение экспертиз застрахованных транспортных средств - 139 тыс. рублей. Сумма по договору на ремонт застрахованных транспортных средств в рамках страховых выплат - 78 691 тыс. рублей.

35. Операционные риски

Условия ведения хозяйственной деятельности

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

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

Налогообложение

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

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2017 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Группы, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства останется стабильным.

36. Факторы финансовых рисков

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

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

Рыночный риск

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

Валютный риск

Структура активов и обязательств в разрезе валют

				Прочая	
на 31 декабря 2017	RUB	USD	EUR	валюта	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	161 843	2 557	26 429	-	190 829
Депозиты в банках	669 274	-	-	-	669 274
Металлические счета	-	-	-	33 160	33 160
Займы выданные	3 771	-	-	-	3 771
Финансовые активы, оцениваемые по справед-					
ливой стоимости через прибыль или убыток	1 047 961	37 053	-	-	1 085 014
Прочие финансовые активы	390	-	-	-	390
Дебиторская задолженность и предоплаты	374 594	-	-	-	374 594
Перестраховочные активы	331 866	-	177	-	332 043
Отложенные аквизиционные расходы	235 874	-	-	-	235 874
Отложенный налоговый актив	54 547	-	-	-	54 547
Инвестиционное имущество	123 241	-	-	-	123 241
Основные средства и нематериальные активы	221 598	-	-	-	221 598
Прочие активы	6 063	-	-	-	6 063
ИТОГО АКТИВОВ	3 104 011	39 610	26 606	33 160	3 330 399
Обязательства					
Обязательства по договорам страхования	2 311 046	-	290	-	2 311 336
Кредиторская задолженность	354 361	-	-	-	354 361
Отложенное обязательство по налогу на при-					
быль	14 239	-	-	-	14 239
Отложенные аквизиционные доходы	68 126				68 126
Прочие обязательства	8 004	-	-	-	8 004
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 755 776	-	290	-	2 756 066
Чистая позиция	348 235	39 610	26 316	33 160	574 334

				Прочая	
на 31 декабря 2016	RUB	USD	EUR	валюта	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	145 364	13 764	24 386	-	183 514
Депозиты в банках	591 730	-	-	-	591 730
Металлические счета	-	-	-	31 219	31 219
Займы выданные	3 240	-	-	-	3 240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	436 355	-	-	-	436 355
Прочие финансовые активы	390	-	-	-	390
Дебиторская задолженность и предоплаты	347 333	-	-	-	347 333
Перестраховочные активы	157 438	-	-	-	157 438
доля перестраховщиков в резерве незарабо-танной премии и резерве неистекшего риска	141 233	-	-	-	141 233
доля перестраховщиков в резерве убытков оценка доли ожидаемой к получению суммы	16 205	-	-	-	16 205
суброгаций	-	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	158 673	-	-		158 673
Отложенный налоговый актив	56 926	-	-		56 926
Основные средства и нематериальные активы	347 082	-	-	-	347 082

Прочие активы	6 342	-	-	-	6 342
ИТОГО АКТИВОВ	2 247 633	13 764	24 386	31 219	2 320 242
Обязательства					
Обязательства по договорам страхования резерв незаработанной премии и резерв неис-	1 434 446	-	-	-	1 434 446
текшего риска, брутто	1 079 269	-	-	-	1 079 269
резерв убытков, брутто	381 696	-	-	-	381 696
оценка ожидаемой к получению суммы субро-					
гаций	(26 519)	-	-	-	(26 519)
Кредиторская задолженность	271 336	-	-	-	271 336
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	56 733	-	-	-	56 733
Отложенные аквизиционные доходы	36 835				36 835
Прочие обязательства	6 430	-	-	-	6 430
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 805 780	-	-	-	1 805 780
Чистая позиция	441 853	13 764	24 386	31 219	514 462

Процентный риск

	До 3 ме-	От 3 меся- цев до	Свыше 1	
на 31 декабря 2017	сяцев	1 года	года	Итого
Активы				
Процентные активы				
Депозиты в банках	41 058	628 216	-	669 274
Металлические счета	33 160	-	-	33 160
Финансовые активы, оцениваемые по спра-				
ведливой стоимости через прибыль или убы-				
ток	784 389	300 625	-	1 085 014
Прочие финансовые активы	-	-	390	390
Займы выданные	-	383	3 388	3 771
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	-	-	
Всего процентных активов	858 607	929 224	3 778	1 791 609
Беспроцентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	190 829	-	-	190 829
Дебиторская задолженность и предоплаты	345 668	28 926	-	374 594
Перестраховочные активы	170 346	159 406	2 291	332 043
Отложенный налоговый актив	-	-	54 547	54 547
Отложенные аквизиционные расходы	-	235 391	483	235 874
Инвестиционное имущество	-	-	123 241	123 241
Основные средства и нематериальные ак-				
ТИВЫ	-	-	221 598	221 598
Прочие активы	6 063	-	-	6 063
Всего беспроцентных активов	712 906	423 723	402 160	1 538 789
ИТОГО АКТИВОВ	1 571 513	1 352 947	405 939	3 330 398
Обязательства				
Процентные обязательства				
Кредиторская задолженность	-	-	-	
Всего процентных обязательств	-	-	-	-
Беспроцентные обязательства				
Обязательства по договорам страхования	1 227 404	1 069 325	14 607	2 311 336
Кредиторская задолженность	263 220	91 141	-	354 361
Отложенные аквизиционные доходы	-	67 760	366	68 126
Отложенное обязательство по налогу на при-				
быль	-	-	14 239	14 239
Прочие обязательства	<u>-</u>	8 004		8 004
Всего беспроцентные обязательства	1 490 624	1 236 230	29 212	2 756 066
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 490 624	1 236 230	29 212	2 756 066
Чистый разрыв ликвидности	80 889	116 717	376 726	574 332
Совокупный разрыв ликвидности	80 889	197 606	574 332	
Чувствительность к изменению процент-	000 550	000 001		4 804 555
ных ставок	858 607	929 224	3 778	1 791 609
Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок	858 607	1 787 831	1 791 609	

	До 3 ме-	От 3 меся- цев до	Свыше 1	
на 31 декабря 2016	сяцев	1 года	года	Итого
Активы				
Процентные активы				
Депозиты в банках	218 364	373 366	-	591 730
Металлические счета	31 219	-	-	31 219
Финансовые активы, оцениваемые по спра-				
ведливой стоимости через прибыль или убы-				
ток	47 088	163 971	225 296	436 355
Прочие финансовые активы	-	-	390	390
Займы выданные	-	-	3 240	3 240
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	-	-	-
Всего процентных активов	296 671	537 337	228 926	1 062 934
Беспроцентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	183 514	-	-	183 514
Дебиторская задолженность и предоплаты	216 565	130 768	-	347 333
Перестраховочные активы	36 795	112 823	7 820	157 438
Отложенный налоговый актив	-	-	56 926	56 926
Отложенные аквизиционные расходы	-	158 190	483	158 673
Инвестиционное имущество	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные ак-				
тивы	-	-	347 082	347 082
Прочие активы	6 342	-	-	6 342
Всего беспроцентных активов	443 217	401 781	412 311	1 257 308
ИТОГО АКТИВОВ	739 887	939 118	641 237	2 320 242
Обязательства				
Процентные обязательства				
Кредиторская задолженность	-	-	-	-
Всего процентных обязательств	-	-	-	-
Беспроцентные обязательства				
Обязательства по договорам страхования	296 118	1 053 564	84 764	1 434 446
Кредиторская задолженность	111 260	160 076	-	271 336
Отложенные аквизиционные доходы	-	36 469	366	36 835
Отложенное обязательство по налогу на при-				
быль	-	-	56 733	56 733
Прочие обязательства	-	6 430	-	6 430
Всего беспроцентные обязательства	407 378	1 256 539	141 863	1 805 780
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	407 378	1 256 539	141 863	1 805 780
Чистый разрыв ликвидности	332 509	(317 421)	499 374	514 462
Совокупный разрыв ликвидности	332 509	15 088	514 462	
Чувствительность к изменению процент-				
ных ставок	296 671	537 337	228 926	1 062 934
C				
Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок	296 671	834 008	1 062 934	

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Группы при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Максимальная величина данного риска соответствует стоимости активов, которые могут быть утрачены.

Кредитный риск возникает по денежным средствам и их эквивалентам, производным финансовым инструментам и депозитам в банках и финансовых учреждениях, включая непогашенную дебиторскую задолженность и договорные обязательства.

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

Руководство Группы 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 и странового риска. Группа работает с различными покупателями, при этом значительная часть продаж приходится на ряд крупных покупателей.

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

Максимальный размер кредитного риска

	2017	2016
Денежные средства (счета в банках)	190 695	183 402
Депозиты в банках	669 274	591 730
Металлические счета	33 160	31 219
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через		
прибыль или убыток	1 085 014	436 355
Дебиторская задолженность и предоплаты	374 594	347 333
Доля перестраховщиков в резервах убытков	86 450	16 205

Величина максимального кредитного риска

2 439 187 1 606 244

Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам

	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Без рей-	
на 31 декабря 2017	Α	В	С	D	тинга	Итого
Денежные средства (счета в банках)	189 500	141	-	-	1 054	190 695
Депозиты в банках	627 095	-	-	=	42 179	669 274
Металлические счета	33 160	-	-	=	-	33 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через при-						
быль или убыток	282 786	317 517	-	-	484 711	1 085 014
Дебиторская задолженность и предо-						
платы	-	-	-	-	374 594	374 594
Доля перестраховщиков в резервах						
убытков	86 450	-	-	=	-	86 450
Итого	1 218 991	317 658	-	-	902 538	2 439 187

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

Рейтинг надежности в соответствии со шкалой Fitch Ratings

	itatii 30					
на 31 декабря 2016	BBB-	BB+	BB-	B+	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства (счета в бан-						
ках)	6 566	24 350	106 866	-	45 620	183 402
Депозиты в банках	-	101 295	409 814	-	80 621	591 730
Металлические счета	31 219	-	-	-	=	31 219
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через						
прибыль или убыток	40 461	106 535	-	31 462	257 897	436 355
Дебиторская задолженность и пре-						
доплаты	-	-	-	-	347 333	347 333
Доля перестраховщиков в резервах						
убытков	-		-		16 205	16 205
Итого	78 246	232 180	516 680	31 462	747 676	1 606 244

Риск ликвидности

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

ликвидности осуществляется централизованно на уровне Группы. Руководство регулярно отслеживает планируемые поступления денежных средств и платежи.

В управлении данным риском важным фактором является наличие доступа Группы к финансовым ресурсам банков и прочих рынков капитала. В связи с динамичным характером деятельности Группы руководство поддерживает гибкую стратегию в привлечении финансовых ресурсов, сохраняя возможность доступа к выделенным кредитным линиям.

Руководство Группы считает, что имеет достаточный доступ к финансированию через рынки коммерческих ценных бумаг и выделенные кредитные линии для выполнения своих обязательств.

на 31 декабря 2017	до 3 ме- сяцев	от 3 меся- цев до 1 года	свыше 1 года	Итого
Обязательства по договорам страхования Кредиторская задолженность по страховой деятельности Прочие обязательства и кредиторская задолженность	1 227 404 224 408 17 281	1 069 325 91 141 29 534	14 607 - -	2 311 336 315 549 46 816
Итого на 31 декабря 2016	1 469 093 до 3 ме- сяцев	1 190 000 от 3 меся- цев до 1 года	14 607 свыше 1 года	2 673 701
Обязательства по договорам страхования Кредиторская задолженность по страховой деятельности Прочие обязательства и кредиторская задолженность	296 118 93 163 5 893	1 053 564 160 076 24 484	84 764 - -	1 434 446 253 239 30 377
Итого	395 174	1 238 124	84 764	1 718 062

37. События после отчетной даты

По мнению руководства Группы, на дату составления финансовой отчетности существенные события после отчетной даты отсутствуют.

На момент составления отчетности общее собрание акционеров не проводилось.

38. Информация о непрерывности деятельности

Общим собранием акционеров АО «СК ГАЙДЕ» решений о прекращении деятельности не принималось.

Генеральный директор

