

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
страховой организации
ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»
за 2019 год

Февраль 2020 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
страховой организации
ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» за 2019 год:	
Бухгалтерский баланс страховой организации	8
Отчет о финансовых результатах страховой организации	11
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	15
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	20
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации	24

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам
ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (далее - «Страховая компания»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о финансовых результатах страховой организации за 2019 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Страховой компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Страховой компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Страховую компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Страховой компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Страховая компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» несет ответственность за выполнение Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Страховой компании в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии с требованиями статьи 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- ▶ выполнения Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- ▶ эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой компании, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Указанные процедуры не проводились в соответствии с Международными стандартами аудита. Результаты проведенных нами процедур изложены ниже.

В части выполнения Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2019 г. требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности:

- ▶ Мы установили, что Страховая компания по состоянию на 31 декабря 2019 г. обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.
- ▶ Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Страховой компанией для покрытия страховых резервов, по состоянию на 31 декабря 2019 г. соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- ▶ Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Страховой компанией для покрытия собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2019 г. соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. порядок расчета страховых резервов Страховой компании соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2019 г. произведен в соответствии с положением Страховой компании о порядке формирования страховых резервов.
- ▶ Мы установили, что в течение 2019 года Страховая компания соблюдала во всех существенных аспектах порядок передачи рисков в перестрахование, установленный внутренними документами Страховой компании.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании.

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании:

- ▶ Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2019 г., устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Законом.
- ▶ Мы установили, что Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2019 г. назначен внутренний аудитор.
- ▶ Мы установили, что внутренний аудитор Страховой компании подчинен и подотчетен совету директоров ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни».
- ▶ Мы установили, что положение о внутреннем аудите Страховой компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2019 г., содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что отчеты внутреннего аудитора Страховой компании о результатах проведенных проверок в течение 2019 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали в себя наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании.
- ▶ Мы установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., совет директоров и исполнительные органы управления Страховой компании рассматривали отчеты, подготовленные внутренним аудитором.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» были проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Закона.

Е.В. Зайчикова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 февраля 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 июля 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067746806170.
Местонахождение: 105064, Россия, г. Москва, Земляной Вал, д. 9, эт. 6, пом. 1, ком. 1-6.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
	45286596000	96473401 4079

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"

ООО "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 105064, г. Москва, улица Земляной Вал, дом 9, эт. 6, пом. 1, ком. 1 - 6.

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 225 695	2 594 446
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2 686 829	2 463 917
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	1 003 167	379 517
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	15 921 266	15 289 848
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	5 603 717	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	331 256	98 883
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	32 861	5 684
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	97 560	63 532
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни,	14	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
	классифицированным как инвестиционные			
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	32 904	9 375
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
16	Инвестиционное имущество	20	-	-
17	Нематериальные активы	21	142 245	159 550
18	Основные средства	22	200 872	30 494
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	-	-
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	20 570	3 022
21	Отложенные налоговые активы	58	37 782	192 160
22	Прочие активы	24	58 579	93 074
23	Итого активов		27 395 303	21 383 502
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	203 493	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	601 764	728 972
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	17 960 387	14 265 071
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	2 865 900	2 227 461
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой	33	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
	деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	11 790	131 831
37	Отложенные налоговые обязательства	58	-	-
38	Резервы – оценочные обязательства	34	86 605	53 544
39	Прочие обязательства	35	103 523	101 616
40	Итого обязательств		21 833 462	17 508 495
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	450 000	240 000
42	Добавочный капитал	36	110 000	110 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
44	Резервный капитал	36	-	-
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		441 277	(128 462)
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		4 560 564	3 653 469
51	Итого капитала		5 561 841	3 875 007
52	Итого капитала и обязательств		27 395 303	21 383 502

Павлова Ирина Анатольевна

Временно исполняющий обязанности генерального директора
ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»

27 февраля 2020 г.

г. Москва

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	96473401	4079

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"
ООО "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 105064, Россия, Москва, ул. Земляной вал, д. 9, эт. 6, пом. 1, ком. 1 - 6.

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		11 632 237	12 531 919
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	11 658 528	12 542 613
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	(26 291)	(10 694)
1.3	изменение резерва незаработанной премии		-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	(2 484 549)	(1 182 921)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	(2 261 244)	(1 153 708)
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	7 499	4 538
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	(222 834)	(26 886)
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	(7 970)	(6 865)
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	(3 661 288)	(6 896 120)
3.1	изменение резервов и обязательств	41	(3 695 316)	(6 903 607)
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	34 028	7 487
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	(2 438 270)	(2 062 928)
4.1	аквизиционные расходы	42	(2 438 270)	(2 062 928)
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	13
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	(901)	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		3 047 229	2 389 963
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	2 558 708	1 956 017

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	3 198 729	2 319 182
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(31 867)	(3 713)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(612 844)	(355 403)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		4 690	(4 049)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(83 993)	(59 228)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(78 351)	(57 569)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(362)	(1 076)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		1 476	207
9.4	изменение резервов убытков	45	(25 595)	309
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	18 839	(1 099)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	-	-
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(1 126 449)	(801 928)
10.1	аквизиционные расходы	46	(1 126 449)	(801 928)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	-	-
11	Отчисления от страховых премий	47	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	-	6
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(156)	-
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		1 348 110	1 094 867
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		4 395 339	3 484 830
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	1 522 633	1 057 331
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	541 722	(741 112)
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	(11 226)	(779)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(432 989)	634 743

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	-	-
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		1 620 140	950 183
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(689 098)	(535 004)
24	Процентные расходы	55	(19 792)	-
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
27	Прочие доходы	57	272	25 035
28	Прочие расходы	57	(4 487)	(4 269)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(713 105)	(514 238)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 302 374	3 920 775
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(1 023 021)	(758 517)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(1 011 078)	(904 788)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(11 943)	146 271
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 279 353	3 162 258
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки	22	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	58	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		569 739	(187 142)
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	51	569 739	(187 142)
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		738 949	(234 180)
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58	(147 790)	46 785
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(21 419)	253
48	обесценение		-	-
49	выбытие		(26 774)	253
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		5 355	(0)
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		569 739	(187 142)
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		4 849 092	2 975 116

Павлова Ирина Анатольевна

Временно исполняющий обязанности генерального директора
ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ «Страхование Жизни»

27 февраля 2020 г.

г. Москва

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории ОКАТО	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	96473401	4079

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"

ООО "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

105064, г. Москва, улица Земляной Вал, дом 9, эт. 6, пом. 1, ком. 1 - 6.

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
		При меч ания к стро кам	Уставный капитал	Добавоч ный капитал	Собстве нные акции (доли), выкупле нные у акционе ров (участн иков)	Резервны й капитал	Резерв переоцен ки осно вных сред ств и нема тери альн ых акти вов	Резерв переоцен ки основ ных сред ств и нема тери альн ых акти вов	Резерв переоцен ки вознагра дениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниче ны фиксируем ыми платежами	Резерв хедж ирова ния дене жных потоков	Про чие резер в	Нераспре де ленная прибыль (непокрыты й убыток)	Итого
1		2											
1	Остаток на 31 декабря 2017 г.		240 000	110 000	-	-	58 680	-	-	-	-	3 229 043	3 637 723
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2017 г. пересмотренный		240 000	110 000	-	-	58 680	-	-	-	-	3 229 043	3 637 723

Номер строки	Наименование показателя	При меч ания стро кам	Уставный капитал	Добавоч ный капитал	Собстве нные акции (доли), выкупле нные у акционе ров (участн иков)	Резервы и капитал	Резерв переоцен ки по справедлив ой стоимости финансов ых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоцен ки основн ых сред ств и нема тери альн ых акти вов	Резерв переоценки обязательств по вознагражде ниям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограничени м фиксируем ыми платежами	Резерв хедж ирова ния дене жных потоков	Прочие резервы	Нераспреде ленная прибыль (непокрыты й убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Прибыль (убыток) после налогообложения												14
5	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:											3 162 258	3 162 258
6	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах						(187 142)						(187 142)
7	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах												
8	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36											(187 142)
9	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36											
10	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в	59										(2 737 832)	(2 737 832)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Итого	
		При меч ания к стро кам	Уставный капитал	Добавоч ный капитал	Собстве нные акции (доли), выкупле нные у акционе ров (участн иков)	Резервны й капитал	Резерв переоцен ки основн ых сред ств и нема тери альн ых акти вов	Резерв переоцен ки основн ых сред ств и нема тери альн ых акти вов	Резерв переоцен ки основн ых сред ств и нема тери альн ых акти вов	Резерв переоцен ки основн ых сред ств и нема тери альн ых акти вов	Резерв переоцен ки основн ых сред ств и нема тери альн ых акти вов	Прочие резервы	Нераспреде ленная прибыль (непокрыты й убыток)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
	пользу акционеров (участников)													
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13.1	Остаток на 31 декабря 2018 г.		240 000	110 000	-	-	(128 462)	-	-	-	-	3 653 469	3 875 007	
14	Остаток на 31 декабря 2018 г.		240 000	110 000	-	-	(128 462)	-	-	-	-	3 653 469	3 875 007	
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Остаток на 31 декабря 2018 г. пересмотренный		240 000	110 000	-	-	(128 462)	-	-	-	-	3 653 469	3 875 007	
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 279 653	4 279 653	
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	569 739	-	-	-	-	-	569 739	
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование показателя	При меч ания к стро кам	Уставный капитал	Добавоч ный капитал	Собстве нные акции (доли), выкупле нные у акционе ров (участн иков)	Резервы и капитал	Резерв переоцен ки и по справедл ивой стоимо сти финансов ых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоцен ки основ ных сред ств и нема тери альн ых акти вов	Резерв переоценки обязательств по вознагражде ниям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограничenni м фиксируемы ми платежами	Резерв хедж ирова ния дене жных потоков	Прочие резервы	Нераспреде ленная прибыль (непокрыты й убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	состав прибыли или убытка в последующих периодах												
	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах												
21	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)						569 739	-	-	-	-	-	569 739
22	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	210 000									(210 000)	
23	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	36											
24	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	59										(3 162 258)	(3 162 258)
25	Прочее движение резервов												
26													

Номер строки	Наименование показателя	При меч ания к стро кам	Уставный капитал	Добавоч ный капитал	Собстве нные акции (доли), выкупле нные у акционе ров (участн иков)	Резервы и капитал	Резерв переоценк и по справедл ивой стоимо сти финансов ых активов, имеющихс я в наличии для продажи	Резер в пере оцен ки осно вных сред ств и нема тери альн ых акти вов	Резерв переоценки обязательств в по вознагражде ниям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниче нным фиксируемы ми платежами	Резер в хедж ирова ния дене жных пото ков	Проч ие резер в ы	Нерастреле нная прибыль (непокрыты й убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
27	Остаток на 31 декабря 2019 г. в том числе:		450 000	110 000	-	-	441 277	-	-	-	-	4 560 564	5 561 841
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи												



(Handwritten signature in blue ink)

Павлова Ирина Анатольевна

Временно исполняющий обязанности генерального директора
ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»

27 февраля 2020 г.

г. Москва

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	96473401	4079

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"

ООО "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 105064, г. Москва, улица Земляной Вал, дом 9, эт. 6, пом. 1, ком. 1 - 6.

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		11 725 423	13 160 775
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		3 611 513	2 401 358
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(75 130)	(217)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(2 533 191)	(1 192 186)
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(80 870)	(55 771)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		110	-
11	Оплата аквизиционных расходов		(3 585 454)	(2 426 391)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(8 332)	(7 941)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		-	-
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	-
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
21	Проценты полученные		1 714 420	975 211
22	Проценты уплаченные		-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		283 407	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(338 559)	(525 286)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(233 776)	(216 332)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(246 929)	(271 988)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(1 148 529)	(639 611)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(809 119)	(724 931)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		8 274 984	10 476 690
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		-	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией,		(2 445)	(16 125)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
	реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств			
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(8 966)	(52 496)
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		4 334 633	3 025 096
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(10 294 353)	(9 557 921)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(403 314)	469 351
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(6 374 445)	(6 132 095)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
51	Выплаченные дивиденды		(3 162 258)	(2 737 832)
52	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
53	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(82 037)	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 244 295)	(2 737 832)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 343 756)	1 606 763

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(24 995)	73 465
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		2 594 446	914 218
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 225 695	2 594 446

Павлова Ирина Анатольевна

Временно исполняющий обязанности генерального директора
ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»

27 февраля 2020 г.

г. Москва

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	<p>ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (далее – «Компания») было учреждено в 2006 году как Общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Страховая деятельность осуществляется Компанией на основании лицензий:</p> <ul style="list-style-type: none"> – СЖ № 4079, выданной Банком России 02 июля 2018 г. (ранее Компания осуществляла деятельность на основании лицензии СЖ № 4079, выданной Банком России 15 июня 2015 г.); – СЛ № 4079, выданной Банком России 02 июля 2018 г. (ранее Компания осуществляла деятельность на основании лицензии СЛ № 4079, выданной Банком России 15 июня 2015 г.).
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	<p>В соответствии с имеющимися лицензиями, Компания предлагает широкий спектр страховых услуг по следующим видам страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> – страхование жизни; – страхование от несчастных случаев и болезней; – личное страхование (страхование жизни и страхование от несчастных случаев и болезней) заемщика кредита.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на	<p>Общество с ограниченной ответственностью "РБ Специализированный Депозитарий".</p> <ul style="list-style-type: none"> – Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13933-000100 от 08.06.2015 г., выдана Банком России, бессрочная, действующая.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		осуществление депозитарной деятельности	Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00117 от 11.06.2015 г., выдана Банком России, бессрочная, действующая.
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года 81% долей в уставном капитале Компании принадлежит СОЖЕКАП Акционерное общество (Франция) SA SOGECAP, 19% долей в уставном капитале Компании – ПАО «Росбанк».
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Конечный контроль над Компанией принадлежит Группе «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ» (Франция). 175 ПЛАС ДЕ РЕФЛЕ 92400 КУРБЕВУА Франция 17B PLACE DES REFLETS 92400 COURBEVOIE FRANCE
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительства страховщика	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	105064, Российская Федерация, Москва, Земляной вал, д. 9, эт. 6, пом. 1, ком. 1 - 6.
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	105064, Российская Федерация, Москва, Земляной вал, д. 9, эт. 6, пом. 1, ком. 1 - 6.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	123 человек
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее - "тысячах рублей")

Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик; реакция на эти изменения	<p>В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.</p> <p>Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») и российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - «ОСБУ»), применимыми страховыми организациями. Нумерация примечаний, а также строк в примечаниях соответствует нумерации примечаний и строк в положении «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» от 22 мая 2019 г. № 526-П.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости активов и обязательств с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		на начало предшествующего отчетного периода	

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4

Раздел I. Влияние оценок и допущений

1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Компания осуществляет оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе профессионального суждения и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>В процессе применения положений учетной политики руководство Компании должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые считаются актуальными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.</p> <p>Ключевые допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года включают следующие:</p> <p>Оценка обязательств по договорам страхования. См. пункт 3 «Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни» и пункт 4 «Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни».</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставленных с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случае отсутствия рыночных цен, предполагает использование суждений при определении факторов и показателей, учитываемых в моделях оценки.</p> <p>Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. Определенные суммы обязательств по налогу на прибыль в некоторой степени являются предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.</p>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	<p>Основными актуарными предположениями, использованными при оценке обязательств по договорам страхования жизни, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – предположение о смертности; – предположение о ставке дисконтирования, основанные на прогнозируемой доходности по активам с низким уровнем риска, а также прогнозируемой доходности активов Компании; – предположение о будущих расходах по обслуживанию договоров страхования; – предположение о скорости заявления и урегулирования убытков, основанные на анализе статистики по убыткам Компании, а также информации о планируемых изменениях в процессе урегулирования убытков Компании;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> - предположение об ожидаемой убыточности в разрезе продуктов, основанные на анализе исторической убыточности, информации о произведенных изменениях в тарифной политике и предположениях о величине риска по новым продуктам; - предположение об ожидаемом уровне расходов на урегулирование убытков, основанное на фактическом уровне понесенных расходов на урегулирование убытков за предыдущий год, а также ожидаемом в будущем инфляционном росте данных расходов; - предположение об ожидаемом уровне расходов на сопровождение договоров страхования, а также ожидаемом в будущем инфляционном росте данных расходов; - предположение о ставке дисконтирования, используемой при проведении проверки адекватности обязательств по договорам страхования.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Основными актуарными предположениями, использованными при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предположение о равномерности распределения риска по периоду действия полиса, используемое для расчета резерва незаработанной премии; - предположение о скорости заявления и урегулирования убытков, основанные на анализе статистики по убыткам Компании, а также информации о планируемых изменениях в процессе урегулирования убытков Компании; - предположение об ожидаемой убыточности в разрезе продуктов, основанные на анализе исторической убыточности, информации о произведенных изменениях в тарифной политике и предположениях о величине риска по новым продуктам; - предположение об ожидаемом уровне расходов на урегулирование убытков, основанное на фактическом уровне понесенных расходов на урегулирование убытков за предыдущий год, а также ожидаемом в будущем инфляционном росте данных расходов; - предположение об ожидаемом уровне расходов на сопровождение договоров страхования, а также ожидаемом в будущем инфляционном росте данных расходов;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>– предположение о ставке дисконтирования, используемой при проведении проверки адекватности обязательств по договорам страхования.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.</p> <p>Справедливая стоимость. 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 происходит:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ либо на основном рынке для данного актива; ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива. <p>У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.</p> <p>Все активы, 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:</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> ▶ 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 справедлиwej 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. <p>Амортизированная стоимость. Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей баланса.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок 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 приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Операции в валюте, отличающейся от функциональной валюты Компании (операции в иностранной валюте), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.</p> <p>Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.</p> <p>На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2018: 69,4706 рубля) и 69,3406 рубля за 1 евро (31 декабря 2018: 79,4605 рубля).</p>
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		учетом изменений общей покупательной способности рубля	

Раздел II. Изменения в учетной политике

8	МСФО (IAS) 8	<p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)</p>	<p>Компания впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:</p> <p><i>МСФО (IFRS) 16 «Аренда»</i></p> <p>МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.</p> <p>Компания впервые применила МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 г. При переходе на стандарт Компания решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Компания также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).</p> <p>У Компании имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Компания классифицировала каждый договор аренды (в котором она выступала арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду. Стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по</p>
---	--------------	---	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.</p> <p>Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.</p> <p>В результате применения МСФО (IFRS) 16 Компания использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.</p> <p>Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Компания признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.</p> <p>Компания также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p data-bbox="335 470 391 1019">– использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.</p> <p data-bbox="406 470 454 1019">Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:</p> <ul data-bbox="462 470 718 1019" style="list-style-type: none"> – были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 239 106 тыс. руб. и представлены в составе «Основных средств»; – были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 260 658 тыс. руб. (включенные в состав «Прочих заемных средств»); – актив в форме права пользования был скорректирован на сумму авансовых платежей, признанных ранее, в размере 19 586 тыс. руб.; – была признана дебиторская задолженность по арендным платежам в размере 41 138 тыс. руб.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обоснования ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p data-bbox="742 1041 869 1989">Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на отчетность Компания анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО.</p> <p data-bbox="885 1041 981 1989">Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты:</p> <p data-bbox="997 1041 1412 1989">МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: классификация и оценка" (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Для страховых организаций применение стандарта является обязательным с 1 января 2021 г. Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем: "Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. "Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долгой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при</p>

Номер строки

Стандарт МСФО

Требования к раскрытию информации

Описание

1

2

3

4

этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов. Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории "предназначенных для торговли", то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка. Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода." МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает "трехэтапный" подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности. Пересмотренные требования к

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию.) МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

10 МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов

В настоящем применении раскрыта информация об основных принципах учетной политики, примененной при составлении данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также указана ссылка на стандарты МСФО, в соответствии с которыми данное раскрытие было бы необходимо.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает 90 дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

11 МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты представляют собой денежные средства, предоставляемые Компанией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более 90 дней. После первоначального признания депозиты отражаются по амортизированной стоимости.

12 МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15 Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.

Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка.

Переоценка справедливой стоимости производится:

– на конец каждого месяца;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>– в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску.</p> <p>В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится.</p> <p>В данной категории также отражаются производные финансовые инструменты.</p> <p>Последующая оценка этих активов производится на основе публичной биржевой котировки либо котировки, предоставляемой эмитентом производного финансового инструмента. В случае отсутствия информации по актуальным котировкам инструмента, для расчета справедливой стоимости применяется метод ценообразования опционов Блэка-Шоулза.</p>
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<p>При первоначальном признании финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.</p> <p>Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прочего совокупного дохода. При продаже или обесценении инвестиций, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибыли или убытка.</p> <p>Переоценка справедливой стоимости производится:</p> <ul style="list-style-type: none"> – на конец каждого месяца; – в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>На отчетную дату Общество производит проверку на обесценение в отношении ценных бумаг, включенных в данную категорию. При выявлении признаков обесценения долгой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков.</p> <p>Если в дальнейшем справедливая стоимость ценной бумаги данной категории увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается.</p>
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>Компания формирует категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых при первоначальном признании было принято решение об их удержании до погашения.</p> <p>При изменении намерений или возможностей удерживать инвестицию до срока её погашения Компания вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в результате события, которое произошло по не зависящим от Общества причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Обществом); - если дата реализации близка к дате погашения ценной бумаги и изменения рыночных ставок процента не оказывает существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги, в частности, если срок до погашения ценной бумаги составляет менее чем три месяца; - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Критерии существенности (значительности объема) определяются в соответствии с разделом 4 настоящей Учетной политики. <p>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с применением эффективной ставки процента.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность и прочие размещенные средства включают остатки в расчетах по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям и отражаются по амортизированной стоимости.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы включают предоплаты и запасы. Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цены продажи.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	К займам и прочим привлеченным средствам относятся Обязательства по аренде. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Общества. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Не применимо
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	К прочим финансовым обязательствам относится кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам. Прочие финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:</p> <ul style="list-style-type: none"> – в ходе обычной деятельности; – в случае неисполнения обязательства, и в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования,	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Классификация в качестве договора страхования. Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Компании придется произвести значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). Договоры страхования, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск, признаются инвестиционными договорами. Все договоры, заключенные Компанией в отчетном периоде, классифицированы как договоры страхования.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Классификация договоров в качестве краткосрочных и долгосрочных. В качестве долгосрочных для целей данного Компанья классифицирует договоры страхования, по которым период страхования превышает 12 месяцев. Все прочие договоры страхования классифицируются как краткосрочные.</p> <p>Классификация договоров в качестве договоров с НВПДВ и без НВПДВ. В зависимости от наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее-НВПДВ) Компанья классифицирует договор страхования жизни в качестве договора с НВПДВ, либо в качестве договора без НВПДВ.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств</p>	<p>Компанья не формирует отложенные аквизиционные расходы.</p>
28	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования</p>	<p>Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами и страхователями. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа.</p> <p>На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности.</p> <p>Объективными подтверждениями наличия обесценения активов для целей настоящего Положения, например, являются следующие события:</p> <ul style="list-style-type: none"> - снижение рейтинга должника, информация о котором известна из открытых источников;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> – нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии; – объявление банкротства или возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника; – низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником. <p>Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка.</p> <p>Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе).</p> <p>Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе.</p> <p>Для оценки обесценения на портфельной основе (по продуктам) дебиторская задолженность по страховым премиям разбивается на группы по периодам просрочки. Резерв под обесценение рассчитывается по каждой группе, исходя из вероятности получения просроченных платежей. Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной группе просрочке.</p> <p>Проценты резервирования подлежат корректировке, если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в бухгалтерском балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур, направленных на взыскание задолженности. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.</p> <p>При обесценении дебиторской задолженности (в случае несоблюдения сроков оплаты) по страховой премии по договору страхования, переданному в перестрахование, признается пропорциональное списание относящейся к этой дебиторской задолженности части кредиторской задолженности перед перестраховщиком, а также части кредиторской задолженности перед агентом.</p> <p>Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнения обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат) и не рассматриваются вопросы, связанные с измерением соответствующего обязательства (соответствующих страховых резервов) по договору страхования.</p>
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования отражается по амортизированной стоимости и включает в себя задолженность по вознаграждению агентам и страховым брокерам, задолженность по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, предоплаты и переплаты по страховым премиям, депо премий по рискам, принятым в перестрахование, депо убытков по рискам, принятым в перестрахование, незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Общество рассчитывает в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П по всем договорам страхования, за исключением договоров инвестиционного страхования жизни. Расчет страховых резервов по договорам инвестиционного страхования жизни осуществляется в соответствии с принципом наилучшей оценки.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Математический резерв и резерв расходов по договорам страхования иным, чем инвестиционное страхование жизни, оценивается как современная (актуарная) стоимость предстоящих денежных выплат и расходов, исходя из условий страхования, с использованием резервного базиса, соответствующего конкретному продукту. В расчете данных обязательств учитываются расходы на урегулирование убытков и на администрирование полисов, а также показатели инвестиционного дохода от активов, обеспечивающих обязательства такого рода, которые непосредственно связаны с договором, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые потребуются для компенсации будущих оттоков денежных средств, согласно используемым оценочным допущениям.</p> <p>Математический резерв, резерв расходов и резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования инвестиционного страхования жизни оценивается как «наилучшая» текущая оценка современной (актуарной) стоимости будущих денежных потоков.</p> <p>В составе обязательств по договорам страхования жизни также учитывается резерв незаработанной премии и резерв неурегулированных убытков. Методы оценки данных резервов, а также порядок проведения проверки адекватности обязательств аналогичны методам, описанным в п.31.</p>
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков.</p> <p>РЗУ создается на основании оценок будущих платежей, которые будут осуществлены в отношении убытков, которые были заявлены, но еще не урегулированы на отчетную дату. Такие оценки проводятся в каждом случае отдельно на основании фактов и условий, имеющих на момент создания резервов. Такой резерв обычно переоценивается в ходе процесса урегулирования обязательств, и по мере поступления новой информации размер резерва корректируется.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>РПНУ является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых страховщик не был уведомлен в установленном законом или договором порядке в отчетном или предшествующих ему периодах.</p> <p>Резерв незаработанной премии формируется в соответствии с регуляторными требованиями от базовой премии.</p> <p>Проверка адекватности обязательств. На каждую отчетную дату производится проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии. При проведении проверки применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем формирования резерва неистекшего риска.</p>
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
33	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и распределение активов, связанных с перестрахованием.</p>	<p>Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой saldo требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования</p>	<p>Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнением обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат).</p>
34	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования</p>	<p>Договоры страхования иного, чем страхование жизни. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования.</p> <p>Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни, страховая премия уплачивается одновременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования.</p> <p>Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Договоры страхования жизни. При одновременной оплате страховая премия признается на дату начала ответственности по договору страхования при условии, что дата заключения договора раньше даты начала ответственности. Если дата заключения договора позже даты начала ответственности, страховая премия признается на дату заключения договора страхования.</p> <p>При оплате в рассрочку доход в сумме первого платежа признается на дату начала ответственности по договору страхования, при условии, что дата заключения договора раньше даты начала ответственности. Если дата заключения договора позже даты начала ответственности, доход в сумме первого платежа признается на дату заключения договора страхования. Признание дохода от последующих страховых взносов производится по графику платежей, предусмотренному договором страхования, на дату очередного платежа.</p> <p>Корректировка суммы премии после первоначального признания. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии.</p> <p>Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования признается на дату получения заявления на расторжение договора.</p> <p>Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка предшествующего периода, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Оценочные доначисления премии по договорам страхования. В целях обеспечения своевременного и корректного отражения размера страховой премии по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду, в случае отсутствия на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности достоверных данных по договорам в связи с более поздним получением первичных документов, Общество проводит необходимым доначислением первичных доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления страховой премии на основе первичных документов. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование. Страховые премии по краткосрочным договорам факультативного перестрахования относятся на расходы на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу. Страховые премии признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии). По долгосрочным договорам страховые премии признаются в тех же периодах, в каких признаются страховые премии по соответствующим договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование.</p> <p>По договорам пропорционального облигаторного перестрахования начисление страховой премии происходит в размере, предусмотренном этими договорами, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие таких договоров облигаторного перестрахования. По долгосрочным договорам облигаторного перестрахования, страховые премии начисляются исходя из сумм страховых премий и сроков прямых договоров страхования, попадающих под действие договоров облигаторного перестрахования.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	<p>Выплаты по договорам страхования признаются на дату фактической выплаты денежных средств.</p> <p>В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения, либо на дату принятия соответствующего решения сторонами договора о проведении взаимозачетов.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным договорам и пропорциональным облигаторным договорам перестрахования признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров перестрахования.</p>
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	<p>Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.</p> <p>Компания классифицирует в качестве прямых аквизиционных расходов следующие виды расходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; – расходы на проведение предстраховой экспертизы; – расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; – расходы на приобретение бланков строгой отчетности. <p>Расходы в виде вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования признаются на дату признания страховой премии по договору. Прочие прямые аквизиционные расходы признаются по мере оказания соответствующих услуг на основании подтверждающих документов</p> <p>Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена.</p> <p>Компания классифицирует в качестве косвенных аквизиционных расходов следующие виды расходов:</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>– расходы по заработной плате сотрудников отдела по работе с контрактами операционного департамента, управления развития продаж и управления обслуживания клиентов и партнеров коммерческого департамента, отдела разработки продуктов департамента маркетинга, непосредственно участвующих в заключении и ведении договоров страхования;</p> <p>– расходы по страховым взносам на заработную плату сотрудников отдела по работе с контрактами операционного департамента, управления развития продаж и партнеров коммерческого департамента, отдела маркетинга, непосредственно участвующих в заключении и ведении договоров страхования.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными.</p>
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Не применимо
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Не применимо
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		возможностью получения дополнительных выгод	
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.</p> <p>После первоначального признания основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).</p> <p>Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.</p>
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока его использования Обществом с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования устанавливается приказом руководителя Общества отдельно по каждому объекту основных средств.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Офисное и компьютерное оборудование от 3 до 5 лет; – Прочие основные средства от 3 до 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	В составе нематериальных активов отражаются компьютерное программное обеспечение и лицензии. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе прочих активов.</p> <p>Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и добавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.</p>
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Для последующей оценки нематериальных активов применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Эта модель учета применяется ко всем группам однородных нематериальных активов.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение, полученные Компанией, расходы на разработку программного обеспечения. Они амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, от 1 до 7 лет.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, включению в себестоимость создаваемого актива подлежат следующие расходы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>- расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию;</p> <p>- зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения;</p> <p>- расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию;</p> <p>- расходы по конвертации данных в новую систему;</p> <p>- расходы по системной документации.</p> <p>Данные затраты капитализируются при условии, что они относятся к стадии разработки нематериального актива и имеется обоснованная уверенность в том, что работы по разработке будут завершены.</p>
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	<p>Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Компании.</p> <p>Расходы на оплату труда включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; - компенсационные выплаты; - стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); - оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Не применимо
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. В состав резервов - оценочных обязательств Компании входят обязательства по судебным искам.</p> <p>Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.</p> <p>Основными факторами необходимости создания резерва являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – наличие существующего обязательства; – наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; – наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. <p>Величина резерва пересматривается ежеквартально, на каждую отчетную дату. Корректировка размера резерва происходит на основании заключения ответственных сотрудников юридического Департамента на суммы по закрытым делам и сумм начислений по новым делам.</p> <p>На дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды.</p> <p>После даты начала аренды арендатор должен оценивать актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.</p> <p>После даты начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; - уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и - переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.
59	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Не применимо
60	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе капитала Компании в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена к выпуску, отражается в составе Примечания 69 "Событий после отчетной даты".

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
61	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> – вычитаемых временных разниц; – перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. <p>Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы.</p> <p>Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Отложенный налоговый актив или обязательство признается в прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода. В этом случае отложенные налоговые актив или обязательство признаются в составе прочего совокупного дохода.</p>
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>Формирование резервного капитала для организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью осуществляется в добровольном порядке на основании уставных документов. Компания не формирует резервный капитал.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
63	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
64	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Компании разделен на доли участия, которые отражаются как капитал.
65	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается на суммы выплаченных денежных средств или оказанных услуг, либо на сумму произведенного взаимозачета.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	379 673	645 325
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	821 708	1 900 999
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства	24 314	48 122
7	Итого	1 225 695	2 594 446

5.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. 100% денежных средств и их эквивалентов размещены в двух российских банках, связанных с Компанией.

5.1.2 Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

5.1.3 По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными.

5.1.4 Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 225 695	2 594 446
2	Банковские овердрафты	-	-
2.1	Прочее	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 225 695	2 594 446

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств (Таблица 5.3).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2019 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 686 829	-	2 686 829	-	2 686 829
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	2 686 829	-	2 686 829	-	2 686 829

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2018 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 463 917	-	2 463 917	-	2 463 917
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	2 463 917	-	2 463 917	-	2 463 917

6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 г. все депозиты Компании номинированы в рублях и размещены в трех банках, связанных с Компанией (на 31 декабря 2018 г. все депозиты Компании так же номинированы в рублях и размещены в трех банках, связанных с Компанией).

6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

6.1.3 По состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. депозиты в кредитных организациях не являются ни просроченными, ни обесцененными, ни заложенными.

6.1.4 Информация о справедливой стоимости депозитов раскрывается в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.		31 Декабря 2018 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты	5,85%-11,68%	2020-2028	8,40%-11,68%	2019-2028
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства				

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	1 003 167	379 517
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
6	Итого	1 003 167	379 517

7.1.3 По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе производных финансовых инструментов отражены производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются индексы.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли (Таблица 7.2)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания (Таблица 7.3)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании (Таблица 7.4)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, переданные без прекращения признания (Таблица 7.5)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2019 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	15 921 266	-	15 921 266	-	15 921 266
6	Правительства Российской Федерации	11 030 998	-	11 030 998	-	11 030 998
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностраных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 974 496	-	1 974 496	-	1 974 496
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	2 915 772	-	2 915 772	-	2 915 772
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	15 921 266	-	15 921 266	-	15 921 266

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2018 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	15 289 848	-	15 289 848	-	15 289 848
6	Правительства Российской Федерации	12 061 555	-	12 061 555	-	12 061 555
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностраннх государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 057 694	-	1 057 694	-	1 057 694
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	2 170 599	-	2 170 599	-	2 170 599
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	15 289 848	-	15 289 848	-	15 289 848

8.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 г долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ, имеющие сроки погашения в 2020 - 2029 гг. и эффективную доходность до погашения от 5,68% до 8,65% (по состоянию на 31 декабря 2018 г. сроки погашения в 2019 - 2026 гг., эффективная доходность до погашения от 6,12% до 8,65%).

8.1.2 По состоянию на 31 декабря 2019 г долговые ценные бумаги банков имеют сроки погашения в 2021 - 2025 гг. и эффективную доходность до погашения от 2,19% до 9,13% (по состоянию на 31 декабря 2017 г.: сроки погашения в 2019 - 2024 гг., эффективная доходность до погашения от 2,19% до 10,46%).

8.1.3 По состоянию на 31 декабря 2019 г долговые ценные бумаги нефинансовых организаций представлены, имеющие сроки погашения в 2020 - 2027 гг. и эффективную доходность до погашения от 1,87% до 4,98% (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: сроки погашения в 2022 - 2025 гг., эффективная доходность до погашения от 1,87% до 4,89%).

8.1.4 Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

8.1.5 Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, раскрывается в таблицах 66.1 примечания 66 настоящего приложения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания (Таблица 8.2)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2019 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 346 018	-	5 346 018	-	5 346 018
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	257 699	-	257 699	-	257 699
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
7	Итого	5 603 717	-	5 603 717	-	5 603 717

9.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 г долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ, имеющие сроки погашения в 2020 - 2024 гг. и эффективную доходность до погашения от 5,11% до 8,64% (по состоянию на 31 декабря 2018 г. сопоставимых операций не было).

9.1.2 По состоянию на 31 декабря 2019 г долговые ценные бумаги банков имеют сроки погашения в 2023 - 2024 гг. и эффективную доходность до погашения от 3,41% до 4,13% (по состоянию на 31 декабря 2018 г. сопоставимых операций не было).

9.1.3 Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

9.1.4 Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, раскрывается в таблицах 66.1 примечания 66 настоящего приложения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания (Таблица 9.2)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	240 943	61 738
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	90 313	37 145
3	Итого	331 256	98 883

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	69 355	22 666
2	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-
5	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	18 221	-
6	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-
7	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	115 915	5 501
8	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-
9	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-
10	Расчеты по депо премий и убытков	-	-
11	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	20	15 578
12	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	37 432	17 772
13	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
14	Резерв под обесценение	-	221
15	Итого	240 943	61 738

10.2.1 По состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. существенная концентрация дебиторской задолженности страхователей по договорам страхования жизни отсутствовала. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года 100% задолженности состраховщиков-участников операций сострахования приходится на одну страховую компанию, которая является связанной стороной.

10.2.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения.

10.2.3 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности раскрывается в примечании 25 настоящего приложения.

10.2.4 Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	11 226	2
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	48 003	26 799
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	6 123	221
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	24 961	10 344
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-
12	Резерв под обесценение	-	(221)
13	Итого	90 313	37 145

10.3.1 По состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. существенная концентрация дебиторской задолженности страхователей по договорам страхования иного, чем страхование жизни отсутствовала. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года 100% задолженности состраховщиков-участников операций сострахования приходится на одну страховую компанию, которая является связанной стороной.

10.3.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения.

10.3.3 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.

10.3.4 Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения.

Примечание 11. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2019 г.

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	123	-	123	-	123
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	32 465	-	32 465	-	32 465
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	273	-	273	-	273
12	Итого	32 861	-	32 861	-	32 861

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 г.

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
	содержащим значительного страхового риска					
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	5 684	-	5 684	-	5 684
12	Итого	5 684	-	5 684	-	5 684

12.1.1 Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в таблице 66.6 Примечания 66 настоящего приложения.

Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость (Таблица 12.2).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.			31 Декабря 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	278 574	-	278 574	88 612	-	88 612
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	17 681 813	(97 560)	17 584 253	14 176 459	(63 532)	14 112 927
3	Итого	17 960 387	(97 560)	17 862 827	14 265 071	(63 532)	14 201 539

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	16 279 126	(87 227)	16 191 899	13 337 448	(58 114)	13 279 334
2	Резерв незаработанной премии	-	-	-	-	-	-
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	57 722	-	57 722	52 523	-	52 523
4	Резерв выплат	578 427	(10 333)	568 094	423 021	(5 418)	417 603
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	1 044 942	-	1 044 942	451 978	-	451 978
6	Выравнивающий резерв	170	-	170	101	-	101
7	Прочие резервы	-	-	-	-	-	-
8	Доценка по результатам проверки на адекватность	-	-	-	-	-	-
9	Итого	17 960 387	(97 560)	17 862 827	14 265 071	(63 532)	14 201 539

13.2.1 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.2 Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.3 Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	13 337 448	(58 114)	13 279 334	6 281 964	(51 665)	6 230 299

2	Изменение резерва за счет премий	5 723 334	(85 310)	5 638 024	7 828 924	(53 064)	7 775 860
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(1 107 855)	28	(1 107 827)	(111 128)	31	(111 096)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	(1 673 801)	56 169	(1 617 632)	(662 312)	46 584	(615 728)
6	На конец отчетного периода	16 279 126	(87 227)	16 191 899	13 337 448	(58 114)	13 279 334

13.3.1 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

13.3.2 По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования жизни, чем инвестиционное страхование жизни. По результатам проведения оценки дефицита обязательств для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования не выявлено.

13.3.3 По строке 2 в таблице отражается резерв по новым полисам, начисленным в течение отчетного периода; по строке 3 в таблице отражается роспуск резерва по тем полисам, по которым в течение отчетного периода была произведена страховая выплата; по строке 5 отражаются прочие изменения резерва по начисленным в прошлые периоды рискам. По строке 5 отражается изменение (выход) математического резерва по мере истечения срока действия договоров страхования, начисленных в прошлые периоды

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии (Таблица 13.4).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств

Таблица 13.5

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	52 523	-	52 523	30 493	-	30 493
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	28 957	-	28 957	33 804	-	33 804
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(5 594)	-	(5 594)	(3 569)	-	(3 569)
4	Изменение резерва за счет	-	-	-	-	-	-

	изменения актуарных предположений						
5	Прочие изменения	(18 164)	-	(18 164)	(8 205)	-	(8 205)
6	На конец отчетного периода	57 722	-	57 722	52 523	-	52 523

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	423 021	(5 418)	417 603	487 484	(4 380)	483 104
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2 826 083	(10 892)	2 815 191	1 344 883	(5 199)	1 339 684
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	(197 330)	(1 522)	(198 852)	(228 275)	(377)	(228 652)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(2 473 347)	7 499	(2 465 848)	(1 181 071)	4 538	(1 176 533)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	578 427	(10 333)	568 094	423 021	(5 418)	417 603

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
		3	4
1	2	3	4
1	На начало отчетного периода	451 978	561 523
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	815 798	(83 162)
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(222 834)	(26 383)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-
5	Прочие изменения	-	-
6	На конец отчетного периода	1 044 942	451 978

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.8

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	На начало отчетного периода	101	-
2	Начисление резерва в отчетном периоде	131	101
3	Использование резерва в отчетном периоде		-
4	Прочие изменения	(62)	-
5	На конец отчетного периода	170	101

Примечание 14. Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	2 702 906	(13 691)	2 689 215	2 090 062	(9 001)	2 081 061
2	Резервы убытков	157 787	(19 213)	138 574	132 417	(373)	132 044
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	5 207	-	5 207	4 982	(1)	4 981
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
5	Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	2 865 900	(32 904)	2 832 996	2 227 461	(9 375)	2 218 086

15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки дефицита обязательств для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования не выявлено, резерв неистекшего риска не формировался.

15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Но ме р стр оки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резер- вы	Доля пере- страхов- щиков в резервах	Резер вы- нетто	Резер- вы	Доля пере- страхов- щиков в резервах	Резер- вы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	2 090 062	(9 001)	2 081 061	1 734 659	(13 050)	1 721 609
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	3 198 729	(31 867)	3 166 862	2 319 182	(3 713)	2 315 469
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(2 585 885)	27 177	(2 558 708)	(1 963 779)	7 762	(1 956 017)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	2 702 906	(13 691)	2 689 215	2 090 062	(9 001)	2 081 061

15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется метод pro rata temporis.

15.2.2 По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не создавался.

15.2.3. Компания формирует резерв незаработанной премии на основе страховой премии за вычетом суммы связанных аквизиционных расходов и не признает отложенные аквизиционные расходы. Сумма связанных с заключением договоров аквизиционных расходов, не отраженная в таблице 15.2 составляет 1 099 415 тысяч рублей за отчетный период и 794 174 тысяч рублей за предыдущий год.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	132 417	(373)	132 044	129 556	(1 459)	128 097
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	165 988	(20 050)	145 938	83 169	(496)	82 673
3	Изменение резерва убытков прошлых	(72 111)	(266)	(72 377)	(22 738)	1 375	(21 363)

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
	лет, имевшее место в отчетном периоде						
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(68 507)	1 476	(67 031)	(57 570)	207	(57 363)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	157 787	(19 213)	138 574	132 417	(373)	132 044

15.3.1 Оценка резерва убытков осуществляется с использованием нескольких актуарных методов, основными из которых являются метод Борнхьюттера-Фергюсона и цепочно-лестничные методы, основанные на треугольниках развития оплаченных убытков. Данные методы предполагают применение прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку на возможное неблагоприятное развитие убытков.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) формируется на основе данных о величине ущерба, заявленных страхователем, в отдельных случаях Компания может осуществить собственную экспертную оценку убытка.

15.3.2 Оценка доли перестраховщика в резервах убытков производится в соответствии с условиями договора перестрахования.

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	4 982	(1)	4 981	8 152	(14)	8 138
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	3 874	1	3 875	1 417	-	1 417
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(3 543)	-	(3 543)	(4 587)	13	(4 574)

4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(106)	-	(106)	-	-	-
5	На конец отчетного периода	5 207	-	5 207	4 982	(1)	4 981

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам (Таблица 15.5).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска (Таблица 15.6).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков (Таблица 15.7).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	135 637	135 318	121 756	137 708	137 398
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	42 314	50 332	43 009	27 953	19 833
3	2015 год	29 518	-	-	-	-
4	2016 год	37 162	36 512	-	-	-
5	2017 год	41 836	46 724	34 593	-	-
6	2018 год	42 314	49 781	41 096	24 419	-
7	2019 год	42 314	50 333	43 010	27 953	19 833
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	43 093	53 754	47 992	46 590	61 744
9	2015 год	102 898	-	-	-	-
10	2016 год	87 552	116 085	-	-	-
11	2017 год	88 434	118 411	127 398	-	-
12	2018 год	69 565	100 543	110 382	110 383	-
13	2019 год	43 093	53 754	47 992	46 590	61 744
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	92 544	81 564	73 765	91 118	75 654
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	68	60	61	66	55

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	135 626	135 287	121 704	136 236	137 025
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	42 314	50 333	43 010	27 872	19 193
3	2015 год	29 518	-	-	-	-
4	2016 год	37 162	36 512	-	-	-
5	2017 год	41 836	46 724	34 593	-	-
6	2018 год	42 314	49 781	41 096	24 339	-
7	2019 год	42 314	50 333	43 010	27 872	19 193
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	43 093	53 754	47 992	46 509	61 104
9	2015 год	102 898	-	-	-	-
10	2016 год	87 552	116 085	-	-	-
11	2017 год	88 434	118 411	127 363	-	-
12	2018 год	69 565	100 543	110 378	110 298	-
13	2019 год	43 093	53 754	47 992	46 509	61 104
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	92 533	81 533	73 712	89 727	75 921
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	68	60	61	66	55

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия.

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 17. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия.

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия.

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 19. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 20. Инвестиционное имущество.

Не применимо, в связи с

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	196 643	14 832	-	-	211 475
2	Накопленная амортизация	(74 927)	(4 699)	-	-	(79 626)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	121 716	10 133	-	-	131 849
4	Поступление	14 653	39 110	-	-	53 763
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(18 522)	(7 540)	-	-	(26 062)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	117 847	41 703	-	-	159 550
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	210 029	53 942	-	-	263 971
15	Накопленная амортизация	(92 182)	(12 239)	-	-	(104 421)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	117 847	41 703	-	-	159 550
17	Поступление	4 596	4 370	-	-	8 966

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
18	Затраты на создание	-	-	-	-	-
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	(17 104)	(9 167)	-	-	(26 271)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	105 339	36 906	-	-	142 245
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	214 625	58 312	-	-	272 937
28	Накопленная амортизация	(109 286)	(21 406)	-	-	(130 692)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	105 339	36 906	-	-	142 245

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	-	39 762	-	-	11 095	50 857
2	Накопленная амортизация	-	(20 094)	-	-	(7 875)	(27 969)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	19 668	-	-	3 220	22 888
4	Поступление	-	15 373	-	-	752	16 125

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	(7 718)	-	-	(801)	(8 519)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	27 323	-	-	3 171	30 494
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	55 134	-	-	11 848	66 982
16	Накопленная амортизация	-	(27 811)	-	-	(8 677)	(36 488)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	27 323	-	-	3 171	30 494
18	Поступление	237 822	1 989	-	1 284	456	241 551
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	-	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(59 455)	(10 060)	-	(770)	(888)	(71 173)
24	Отражение величины обесценения в	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	отчете о финансовых результатах						
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	178 367	19 252	-	514	2 739	200 872
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	237 822	57 123	-	1 284	12 304	308 533
30	Накопленная амортизация	(59 455)	(37 871)	-	(770)	(9 565)	(107 661)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	178 367	19 252	-	514	2 739	200 872

22.1. В соответствии с применением МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Компания классифицировала долгосрочный договор аренды помещения с ООО «Проминдустрия», а так же договор аренды транспортного средства с компанией ООО «АЛД Автомотив» как финансовую аренду, сформировав актив в форме права пользования.

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации (Таблица 22.2).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019	31 Декабря 2018
		г.	г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	4 668	15 702
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	173	173
6	Расчеты с персоналом	1 148	985
7	Расчеты по социальному страхованию	5 355	11 742
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	2 366
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	47 235	62 106
10	Запасы	-	-
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
14	Итого	58 579	93 074

24.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 г. в составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражены предоплаты по информационно-консультационным услугам. Предоплаты не являются просроченными и обесцененными, а также не имеют обеспечения.

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах (Таблица 25.1).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Таблица 25.2).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения (Таблица 25.3).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности (Таблица 25.4).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 25.5							Итого
		Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как переданным в перестрахование	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования жизни	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	221	-	-	-	-	-	221	
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	
4	Прочие движения	(221)	-	-	-	-	-	(221)	
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 25.6										Итого
		Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по расчетам по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	(221)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(221)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	(221)	-	-	-	-	-	-	-	(221)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (Таблица 25.7).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия (Таблица 25.7.1).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (Таблица 25.8)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019	31 декабря 2018
		г.	г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	203 493	-
7	Сделки репо	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	203 493	-

27.1.1 В примечании 66 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 29. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	183 070	330 152
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	418 694	398 820
3	Итого	601 764	728 972

30.1.1 Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 62.16 Примечания 62 настоящего приложения.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-
2	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
3	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-
5	Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	17 506	32 863
6	Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-
7	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
8	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	98 275	294 421
9	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	67 289	2 868
10	Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	-	-
11	Итого	183 070	330 152

30.2.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	83 493	141 899
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	23 819	14 169
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	311 382	242 752
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
9	Итого	418 694	398 820

30.3.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 66 настоящего приложения.

Примечание 31. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод *Не применимо, в связи с отсутствием операций.*

Примечание 32. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод *Не применимо, в связи с отсутствием операций.*

Примечание 33. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами *Не применимо, в связи с отсутствием операций.*

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	53 544	-	53 544
2	Создание резервов	-	38 018	-	38 018
3	Использование резервов	-	(4 957)	-	(4 957)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	86 605	-	86 605

34.1.1 Страховщик не создавал налоговые резервы на 31 декабря 2019 года.

34.1.2 Компания формирует резерв по судебным искам, поданным в отношении Компании, и относящихся в основном к взысканию страховой премии, страхового возмещения, задолженности по кредитному договору. По мнению юристов Компании, признанная по состоянию на 31 декабря 2019 года сумма обязательств в отношении судебных исков является достаточной для исполнения существующих на отчетную дату обязательств, и результат рассмотрения этих исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему размер признанного обязательства.

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	20 910	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1 827	512
3	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
4	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	-	-
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
8	Расчеты с прочими кредиторами	953	302
9	Расчеты с персоналом	43 963	40 956
10	Налог на добавленную стоимость полученный	-	-
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 465	42 247
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 252	1 168
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
15	Расчеты по социальному страхованию	18 151	16 431
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
17	Прочие обязательства	2	-
18	Итого	103 523	101 616

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. в составе расчетов с персоналом отражены обязательства по оплате отпусков и обязательства по выплате годового вознаграждения, а в составе расчетов по социальному страхованию - страховые взносы на данные обязательства.

Примечание 36. Капитал

Капитал

Не применимо, Компания не является Публичным Акционерным Обществом.

Примечание 37. Управление капиталом

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 375 911	1 076 072
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	5 410 595	3 715 457
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	4 034 685	2 639 385
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	293	245

37.1.1 В течение 2018 года и 2019 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

37.1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации,
- (ii) обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

- соответствие требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств";
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием ЦБ РФ от 22 февраля 2017 г. № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов");
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия средств страховых резервов (установленное Указанием ЦБ РФ от 22 февраля 2017 г. № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов");

- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона РФ № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на квартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России. Компания поддерживает соотношение капитала и активов на уровне выше обязательного минимального значения.

37.1.3 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 300 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2019 г. составил 450 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г. 240 000 тысяч рублей).

Примечание 38. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	11 658 528	12 542 613
2	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
3	Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	-	-
5	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	-	-
6	Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-
6.1	Возврат премий	-	-
7	Итого	11 658 528	12 542 613

39.1.1. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования включают в себя премии по договорам страхования с датой начала ответственности в конце декабря 2018 г., объем которых составляет 15 325 тыс.руб. или 0,13% от общей суммы премий. Информация о заключенных договорах 2018 года поступила в Компанию после подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. Влияние данного обстоятельства на показатели отчета о финансовом результате за 2018 г. не является существенным.

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(26 291)	(10 694)

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
2	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
3	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	-	-
5	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	-	-
6	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-
7	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
8	Итого	(26 291)	(10 694)

Примечание 40. Выплаты по страхованию, со страхованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, со страхования и перестрахования

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(1 264 762)	(240 377)
3	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	-	-
5	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	-	-
6	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-
7	Выкупные суммы	(975 603)	(913 331)
8	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(20 879)	-
9	Итого	(2 261 244)	(1 153 708)

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
2	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	7 499	4 538
3	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Итого	7 499	4 538

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Страховые бонусы	(222 834)	(26 886)
2	Прочие дополнительные выплаты	-	-
3	Итого	(222 834)	(26 886)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(643)	(377)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	-
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(4)	(377)
5	прочие прямые расходы	(639)	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	(7 327)	(6 488)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(7 327)	(6 488)
8	прочие косвенные расходы	-	-
9	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(7 970)	(6 865)
10	Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	-	-
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(7 970)	(6 865)

Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(3 695 316)	(6 903 607)
3	Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Итого	(3 695 316)	(6 903 607)

41.1.1 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.2 настоящего примечания.

41.1.1 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.3 настоящего примечания.

41.1.1 Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 31.1 примечания 31 настоящего приложения.

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии (Таблица 41.2).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	(2 941 678)	(7 055 484)
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(5 199)	(22 030)
3	Изменение резерва выплат	(155 406)	64 463
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(592 964)	109 545
5	Изменение выравнивающего резерва	(69)	(101)
6	Итого	(3 695 316)	(6 903 607)

41.3.1 Движение математического резерва раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.2 Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.3 Движение резерва выплат раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.4 Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.5 Движение выравнивающего резерва раскрывается в таблице 13.8 примечания 13 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
2	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые,	34 028	7 487

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
	по которым не формируется резерв незаработанной премии		
3	Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Итого	34 028	7 487

41.4.1 Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.5 настоящего примечания.

41.4.2 Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.6 настоящего примечания.

41.4.3 Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 31.1 примечания 31 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии (Таблица 41.5).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Таблица 41.6

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	29 113	6 449
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств	-	-
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	4 915	1 038
4	Изменение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве	-	-
5	Итого	34 028	7 487

41.6.1 Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.

41.6.2 Движение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.

41.6.3 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.

41.6.4 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.

41.6.5 Движение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве раскрывается в таблице 13.9 примечания 13 настоящего приложения.

Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, со страхованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(2 399 600)	(2 012 707)
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	-
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
6	Расходы на рекламу	-	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(38 219)	(49 642)
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(451)	(579)
10	Итого	(2 438 270)	(2 062 928)

42.1.1. Вознаграждение страховым агентам включает в себя вознаграждения по договорам страхования, с началом действия ответственности в конце декабря 2018 г., объем которых составляет 3 958 тыс.руб. или 0,16% от общей суммы вознаграждений. Информация о заключенных договорах 2018 года поступила в Компанию после подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. Влияние данного обстоятельства на показатели отчета о финансовом результате за 2018 г. не является существенным.

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования (Таблица 42.2).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов (Таблица 42.3)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Прочие доходы по страхованию жизни

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, со страхованию и принятого перестрахования	-	13
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, со страхованию и принятого перестрахования	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	-	-
6	Прочие доходы	-	-
7	Итого	-	13

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по операциям покупки перестрахования (переданного перестрахования)	-	-
3	Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Прочие расходы	(901)	-
5	Итого	(901)	-

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	3 660 988	2 705 075
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Возврат премий	(462 259)	(385 893)
4	Итого	3 198 729	2 319 182

44.1.1. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования включают в себя премии по договорам страхования с датой начала ответственности в конце декабря 2018 г., объем которых составляет 6 885 тыс.руб. или 0,22% от общей суммы премий. Информация о заключенных договорах 2018 года поступила в Компанию после подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. Влияние данного обстоятельства на показатели отчета о финансовом результате за 2018 г. не является существенным.

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(32 445)	(3 813)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	578	100
3	Итого	(31 867)	(3 713)

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(68 971)	(57 569)
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(9 380)	-
4	Итого	(78 351)	(57 569)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	-	-
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	-
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	-	-
5	прочие расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	(362)	(1 076)

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(362)	(1 076)
8	прочие расходы	-	-
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(362)	(1 076)
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(362)	(1 076)

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(25 370)	(2 861)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(225)	3 170
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	(25 595)	309

45.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	18 840	(1 086)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(1)	(13)
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	18 839	(1 099)

45.4.1 Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование (Таблица 45.5).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование (Таблица 45.6).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(1 099 415)	(794 174)
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	-
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
6	Расходы на рекламу	-	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(9 559)	(7 428)
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(17 475)	(326)
10	Итого	(1 126 449)	(801 928)

46.1.1. Вознаграждение страховым агентам включает в себя вознаграждения по договорам страхования, с началом действия ответственности в конце декабря 2018 г., объем которых составляет 1 779 тыс.руб. или 0,16% от общей суммы вознаграждений. Информация о заключенных договорах 2018 года поступила в Компанию после подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. Влияние данного обстоятельства на показатели отчета о финансовом результате за 2018 г. не является существенным.

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	6
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	-
6	Танъемы по договорам, переданным в перестрахование	-	-
7	Прочие доходы	-	-
8	Итого	-	6

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
3	Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	-	-
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	-	-
6	Прочие расходы	(156)	-
7	Итого	(156)	-

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 522 633	1 057 331
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	811 545	752 158
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	388 094	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	319 792	305 173
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
7	по финансовой аренде	3 202	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	-	-
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
17	по финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	1 522 633	1 057 331

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2019 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		3	4	5	6
1	2				
1	Финансовые активы, в том числе:	-	541 722	-	541 722
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	541 722	-	541 722
3.1	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости,	-	-	-	-
4		-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
4.1	изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	-	541 722	-	541 722

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2018 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	(741 112)	-	(741 112)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	(741 112)	-	(741 112)
3.1	прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	-	(741 112)	-	(741 112)

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2019 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(11 226)	-	-	-	(11 226)
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	(11 226)	-	-	-	(11 226)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2018 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отношением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(779)	-	-	-	(779)
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	(779)	-	-	-	(779)

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(235 027)	(196 979)

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
2	Расходы на юридические и консультационные услуги	(74 641)	(40 485)
3	Амортизация основных средств	(71 173)	(8 519)
4	Расходы на услуги банков	(59 008)	(46 908)
5	Прочие административные расходы	(52 638)	(30 283)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(33 637)	(35 666)
7	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(33 061)	(0)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(27 781)	(24 813)
9	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(26 271)	(26 062)
10	Штрафы, пени	(23 622)	(4 265)
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(13 849)	(12 794)
12	Расходы по операционной аренде	(13 230)	(86 009)
13	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(13 093)	(9 817)
14	Командировочные расходы	(9 565)	(10 071)
15	Представительские расходы	(1 559)	(1 353)
16	Расходы по страхованию	(622)	(675)
17	Транспортные расходы	(321)	(305)
18	Итого	(689 098)	(535 004)

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2019 год включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 33 813 тысяч рублей (за 2018 год: 34 524 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды с указанных расходов в размере 9 049 тысяч рублей (за 2018г. 8 633 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	По кредитам полученным	-	-
2	По обязательствам по финансовой аренде	(19 792)	-
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	-
7	По депо сумм по договорам страхования	-	-
8	Прочие процентные расходы	-	-
9	Итого	(19 792)	-

Примечание 56. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	272	5 489
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	19 546
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
11	Прочие доходы	-	-
12	Итого	272	25 035

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(3 602)	(4 269)
5	Прочие расходы	(885)	-
6	Итого	(4 487)	(4 269)

Примечание 58. Налог на прибыль

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства при проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, налоговыми органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2019 г. руководство Компании считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 011 078)	(904 788)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(154 378)	193 056
4	Итого, в том числе:	(1 165 456)	(711 732)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(142 435)	46 785
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 023 021)	(758 517)

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2019 составляет 20 процентов (в 2018: 20 процентов).

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 302 374	3 920 775
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год 20 %, 2018 год 20 %)	(1 060 475)	(784 155)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(10 806)	(6 317)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(10 806)	(6 317)

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	48 260	31 955
7	доходы, ставка по которым отлична от	-	-
8	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
9	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
10	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
11	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
12	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
13	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 023 021)	(758 517)

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды (Таблица 58.3)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

58.3.1 Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	12 001	1 398	-	10 603
2	Резервы - оценочные обязательства	17 321	6 612	-	10 709
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	-	-	(34 790)	34 790
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка,	18 045	(108 279)	-	126 324
6	Процентные доходы	2 542	434	-	2 108

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
7	Доля перестраховщиков в резервах	-	(30)		30
8	Резервы по страхованию	87 937	67 153	-	20 784
9	Премия, Дисконт и ЭСП	23 346	23 346	-	-
10					
11	Прочее	-	(1 032)	-	1 032
12	Общая сумма отложенного налогового актива	161 192	(10 398)	(34 790)	206 380
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	161 192	(10 398)	(34 790)	206 380
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	113 645	3 326	107 645	2 675
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка,	-	-	-	-
17	Доля перестраховщиков в резервах	5 304	5 304		-
18	Премия, Дисконт и ЭСП	-	(11 545)		11 545
19	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 304	1 304	-	-
20					
21					
22					
23					
24					
25					
26					
27	Прочее	3 156	3 156	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	123 410	1 545	107 645	14 220,00
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	37 782	(11 943)	(142 435)	192 160
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	37 782	(11 943)	(142 435)	192 160

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности (Таблица 58.4).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 58.5

Но мер стро ки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Сумма до налогооб ложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб ложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	712 175	(142 435)	569 739	(233 927)	46 785	(187 142)
2	доходы	738 949	(147 790)	591 158	(234 180)	46 785	(187 395)
3	корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	(26 774)	5 355	(21 419)	253	-	253
4	Переоценка зданий	-	-	-	-	-	-
5	Прочий совокупный доход	712 175	(142 435)	569 739	(233 927)	46 785	(187 142)

Примечание 59. Дивиденды. Распределение чистой прибыли

59.1.1 В 2019 году по результатам деятельности за 2018 год Компания произвела распределение чистой прибыли между участниками пропорционально их долям в уставном капитале на общую сумму в размере 3 162 258 тыс. руб. до вычета налога. В 2018 году Компания произвела распределение чистой прибыли между участниками пропорционально их долям в уставном капитале по результатам деятельности за 2017 год на общую сумму в размере 2 737 832 тыс. руб. до вычета налога.

Примечание 60. Прибыль (убыток) на акцию

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 61. Сегментный анализ

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 62. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	3 431 331	-	3 431 331	(96 314)	-	(96 314)	3 335 017	
2	Пенсионное страхование	-	-	-	-	-	-	-	
3	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	14 529 056	-	14 529 056	(1 246)	-	(1 246)	14 527 810	
4	Итого	17 960 387	-	17 960 387	(97 560)	-	(97 560)	17 862 827	

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Чистая стоимость
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	2 772 544	-	2 772 544	(58 267)	-	(58 267)	2 714 277	
2	Пенсионное страхование	-	-	-	-	-	-	-	
3	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	11 492 527	-	11 492 527	(5 265)	-	(5 265)	11 487 262	
4	Итого	14 265 071	-	14 265 071	(63 532)	-	(63 532)	14 201 539	

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Чистая стоимость
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционным с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционным с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	3 431 331	-	3 431 331	(96 314)	-	(96 314)	3 335 017	
2	Россия	3 431 331	-	3 431 331	(96 314)	-	(96 314)	3 335 017	
3	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	-	-	-	-	
4	Прочие страны	-	-	-	-	-	-	-	
5	Пенсионное страхование	-	-	-	-	-	-	-	
6	Россия	-	-	-	-	-	-	-	
7	Страны Организации экономического	-	-	-	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства				Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
8	Прочие страны	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	14 529 056	-	14 529 056	(1 246)	-	(1 246)	14 527 810		
10	Россия	14 529 056	-	14 529 056	(1 246)	-	(1 246)	14 527 810		
11	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Прочие страны	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Итого	17 960 387	-	17 960 387	(97 560)	-	(97 560)	17 862 827		

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	2 772 544	-	2 772 544	(58 267)	-	(58 267)	2 714 277	
2	Россия	2 772 544	-	2 772 544	(58 267)	-	(58 267)	2 714 277	
3	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	-	-	-	-	
4	Прочие страны	-	-	-	-	-	-	-	
5	Пенсионное страхование	-	-	-	-	-	-	-	
6	Россия	-	-	-	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства				Доля перестраховщиков в обязательствах				Итого	Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как негарантированные с возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как негарантированные с возможностью получения дополнительных выгод	Итого					
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
7	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Прочие страны	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	11 492 527	-	11 492 527	(5 265)	-	(5 265)	11 487 262	-	(5 265)	11 487 262	
10	Россия	11 492 527	-	11 492 527	(5 265)	-	(5 265)	11 487 262	-	(5 265)	11 487 262	
11	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Прочие страны	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Итого	Чистая стоимость
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
13	Итого	14 265 071	-	14 265 071	(63 532)	-	(63 532)	14 201 539		

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах (Таблица 62.3)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	-	-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10% + 10%	(298 539) 275 585	(289 818) 266 865	289 818 (266 865)	231 854 (213 492)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10% + 10%	- -	- -	- -	- -
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1% + 1%	(10 449) 10 449	(10 449) 10 449	- -	- -
5	Итого	- 10%	(5 772)	(5 772)	5 772	4 618

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение Допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	+ 10%	5 772	5 772	(5 772)	(4 618)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10% + 10%	862 (2 037)	861 (2 037)	(861) 2 037	(688) 1 630
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 % + 1 %	316 094 (326 156)	315 222 (325 300)	(315 222) 325 300	(252 177) 260 240
8	Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
9	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10% + 10%	-	-	-	-
10	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10% + 10%	-	-	-	-
11	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 % + 1 %	-	-	-	-
12	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10% + 10%	-	-	-	-
13	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10% + 10%	-	-	-	-
14	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 % + 1 %	-	-	-	-

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	- 10%	(226 411)	(220 614)	220 614	176 491
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	+ 10%	225 472	219 676	(219 676)	(175 741)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	-	-	-	-
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	+ 10%	-	-	-	-
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 1 %	(4 520)	(4 520)	(0)	(0)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	+ 1 %	4 520	4 520	(0)	(0)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 10%	(5 252)	(5 252)	5 252	4 202
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	+ 10%	5 252	5 252	(5 252)	(4 202)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10%	862	861	(861)	(688)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+ 10%	(863)	(862)	862	689
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	308 958	308 351	(308 351)	(246 681)
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	+ 1 %	(296 957)	(296 362)	296 362	237 089
8	Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	- 10%	-	-	-	-
8	Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	+ 10%	-	-	-	-
9	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	-	-	-	-
9	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	+ 10%	-	-	-	-
10	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 1 %	-	-	-	-
10	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	+ 10%	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
11	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	+ 1 % – 10%	-	-	-	-
12	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	+ 10% – 10%	-	-	-	-
13	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициенте досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+ 10% – 1 %	-	-	-	-
14	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	+ 1 % – 10%	-	(226 411)	220 614	176 491

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2018 г. (Таблица 62.5)

Не применимо, в связи с отсутствием статистики.

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2017 г. (Таблица 62.5)

Не применимо, в связи с отсутствием статистики.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	138 574	2 689 215	5 207	-	-	-	2 832 996
	Итого	138 574	2 689 215	5 207	-	-	-	2 832 996

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	132 044	2 081 061	4 981	-	-	-	2 218 086
	Итого	132 044	2 081 061	4 981	-	-	-	2 218 086

62.6.1 Страховой риск является наибольшим финансовым риском для Компании. Возможность накопления значительных убытков по таким направлениям как страхование наземного транспорта, а также страхование финансовых рисков является важным фактором, который может оказать существенное влияние на финансовые потоки Компании и показатели ее деятельности. С учетом этого Компания производит выбор политики управления рисками, и, в первую очередь, политику определения собственного удержания и контроля кумуляции для минимизации воздействия этого фактора.

62.6.2 Компания тщательно подходит к вопросам выбора и внедрения стратегии и правил андеррайтинга. Так, Компания устанавливает и неукоснительно соблюдает правила селекции страхователей. Помимо этого, Компания ограничивает риски будущих потерь от страховых случаев путем установления максимально возможной суммы компенсации.

62.6.3 Кроме того, Компания уделяет особое внимание расследованию подозрительных страховых случаев и проводит политику активного управления убытками и их оперативного урегулирования в целях минимизации потенциального риска в связи с непредсказуемыми будущими событиями, которые могут негативно повлиять на Компанию.

62.6.4 Компания систематически отслеживает и анализирует колебания коэффициентов убыточности, что позволяет ей контролировать эффективность своей тарифной и коммерческой политики.

62.6.5 Компания также ограничивает риски потерь, используя программы перестрахования. Перестрахование осуществляется на различных условиях с различными лимитами удержаний в зависимости от вида страхования. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются в соответствии с допущениями, использованными при определении соответствующего страхового возмещения, и представлены в балансе как активы по договорам перестрахования.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	2 865 900	(2 919)	2 862 981
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(29 985)	(29 985)
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	2 865 900	(32 904)	2 832 996

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	2 227 461	(142)	2 227 319
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(9 233)	(9 233)
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	2 227 461	(9 375)	2 218 086

62.7.1 Деятельность Компании осуществляется на российском рынке. Географическая диверсификация риска обеспечивается путем распределения деятельности Компании между различными субъектами Российской Федерации.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(521)	-	521	417
		+ 10%	521	-	(521)	(417)
3	Среднее количество требований	- 10%	(16 299)	(1 921)	14 378	11 503
		+ 10%	16 299	1 921	(14 378)	(11 503)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(8 956)	-	8 956	7 165
		+ 10%	13 034	-	(13 034)	(10 427)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(498)	-	498	398
		+ 10%	498	-	(498)	(398)
3	Среднее количество требований	- 10%	(13 740)	(37)	13 703	10 962
		+ 10%	13 740	37	(13 703)	(10 962)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(6 456)	-	6 456	5 165
		+ 10%	9 480	-	(9 480)	(7 584)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 225 695	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	821 708	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	403 987	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 686 829	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 686 829	-	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	1 003 167	-	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 003 167	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
17.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	12 015 470	3 905 796	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 030 998	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	982 015	992 481	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 457	2 913 315	-	-	-
24.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	185 906	71 793	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 531 924	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	185 906	71 793	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	244 511	-	-	-	86 745
33	дебиторская задолженность по операциям страхования,	165 422	-	-	-	75 521

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
	сострахования и перестрахования жизни					
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	79 089	-	-	-	11 224
35	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	396	-	-	-	32 465
37	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
38	займы выданные	-	-	-	-	-
39	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	123	-	-	-	-
41	финансовая аренда	-	-	-	-	32 465
42	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
43	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
45	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
46	прочее	273	-	-	-	-
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	97 560	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	32 904	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	2 594 446	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 900 999	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
3	денежные средства на расчетных счетах	693 447	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 463 917	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 463 917	-	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	14 938 443	730 922	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	379 517	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	379 517	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
17.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	14 558 926	730 922	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12 061 555	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 054 755	2 939	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 442 616	727 983	-	-	-
24.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	19 935	-	-	-	78 948
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	19 935	-	-	-	41 803
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	37 145
35	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	5 684
37	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
38	займы выданные	-	-	-	-	-
39	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
41	финансовая аренда	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
43	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
45	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
46	прочее	-	-	-	-	5 684
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	63 532	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9 374	-	-	-	-

62.9.1 Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (страховой, кредитный, рыночные риски и риск ликвидности), операционных рисков (включая юридический риск) и стратегических рисков. Целью системы управления финансовыми рисками является защита интересов Компании. Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

62.9.2 Компания подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Компании будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Компанией. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Компания осуществляет контроль над кредитным риском посредством разработки и применения кредитной политики, установления кредитного лимита для каждого контрагента и/или группы контрагентов, географического или отраслевого сегмента, а также выбора контрагентов, имеющих общепризнанные кредитные рейтинги, в качестве приоритетных партнеров.

Кредитное качество непросроченных и необесцененных финансовых и перестраховочных активов может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Национальная рейтинговая шкала АКРА, Moody's

62.9.3 В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска контрагенты делятся по 4 группам (при отнесении к каждой из групп используются рейтинги агентств Moody's, S&P или Fitch, либо национальный рейтинг АКРА и Эксперт РА):

Группа А: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от "BBB-" и выше (Fitch, S&P), "Baa3" и выше (Moody's), "B+" и выше (A. M. Best), "AAA(RU)/"AA(RU)" (АКРА), "ruAAA" (Эксперт РА). Адекватная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими адекватной способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях довольно высокие, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет существенным, но контролируемым.

Группа В: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от "BB-" до "BB+" (Fitch, S&P), от "Ba3" до "Ba1" (Moody's), от "B-" до "B+" (A. M. Best), от "BBB-(RU) до "AA+(RU) (АКРА), от "ruBBB-" до "ruAA+" (Эксперт РА). Сомнительная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими сомнительной финансовой устойчивостью и неопределенной способностью выполнять договорные обязательства. Несмотря на наличие позитивных факторов, общие факторы риска в таких компаниях высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.

Группа С: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от "B-" до "B+" (Fitch, S&P), от "B3" до "B1" (Moody's), от "C-" до "C+" (A. M. Best), от "BB-(RU) до "BB+(RU) (АКРА), от "ruBB-" до "ruBB+" (Эксперт РА). Низкая финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими низкой финансовой устойчивостью и низкой способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях очень высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.

Группа D: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости "CCC" и ниже (Fitch, S&P), "Caа1" и ниже (Moody's), "D" (A. M. Best), "B+(RU) и ниже (АКРА), "ruB+" и ниже (Эксперт РА).

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах (Таблица 62.10)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (Таблица 62.11)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения (Таблица 62.12)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования (Таблица 62.13)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности (Таблица 62.14)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 225 695	-	-	1 225 695
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 686 829	-	-	2 686 829
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	1 003 167	-	1 003 167
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 773 842	4 023 100	124 324	15 921 266
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 346 018	257 699	-	5 603 717
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	309 531	21 725	-	361 516
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	32 861	-	-	32 861
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	97 560	-	-	97 560
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 919	29 985	-	32 904
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Предоплаты по тендерам	-	-	-	-
20	Итого активов	21 475 255	5 335 676	124 324	26 935 255
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	203 493	-	-	203 493
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	563 977	37 787	-	601 764

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	17 960 387	-	-	17 960 387
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод				
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 865 900	-	-	2 865 900
31	Прочие обязательства	93 105	10 418	-	103 523
32	Итого обязательств	21 686 862	48 205	-	21 735 067
33	Чистая балансовая позиция	(211 607)	5 287 471	124 324	5 200 188

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 594 446	-	-	2 594 446
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 463 917	-	-	2 463 917
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	379 517	-	379 517
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	12 155 336	3 094 093	40 419	15 289 848
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	98 883	-	-	98 883
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 684	-	-	5 684
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 324	61 208	-	63 532
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	142	9 233	-	9 375
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Предоплаты по тендерам	-	-	-	-
20	Итого активов	17 320 732	3 544 051	40 419	20 905 202
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	728 972	-	-	728 972
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14 265 071	-	-	14 265 071
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
	возможностью получения дополнительных выгод				
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 227 461	-	-	2 227 461
31	Прочие обязательства	77 890	23 726	-	101 616
32	Итого обязательств	17 299 394	23 726	-	17 323 120
33	Чистая балансовая позиция	21 338	3 520 325	40 419	3 582 082

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	2 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка									
2	Займы и прочие привлеченные средства	17 846	49 371	136 276	-	-	-	-	-	203 493
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования									
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	601 764	-	-	-	-	-	-	-	601 764
6	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи									
7	Прочие обязательства	91 735	9 757	2 031	-	-	-	-	-	103 523
8	Итого обязательств	711 345	59 128	138 307	-	-	-	-	-	908 780

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	2 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка									
2	Займы и прочие привлеченные средства									
3	Выпущенные долговые ценные бумаги									
4	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования									

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	728 972	-	-	-	-	-	-	-	728 972
6	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие обязательства	66 938	24 291	10 387	-	-	-	-	-	101 616
8	Итого обязательств	795 910	24 291	10 387	-	-	-	-	-	830 588

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 225 695	-	-	1 225 695
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 706 885	979 944	2 686 829
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	75 818	209 905	717 444	1 003 167
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 457	1 204 330	14 714 479	15 921 266
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	3 210 996	2 392 721	5 603 717
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	167 337	163 919	-	331 256
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 666	7 084	23 111	32 861
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	7 623	52 227	37 710	97 560
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6 903	14 809	11 192	32 904
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	28 597	5 585	24 397	58 579
17	Итого активов	1 517 096	6 575 740	18 900 998	26 993 834
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
19	Займы и прочие привлеченные средства	17 846	49 371	136 276	203 493
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	601 764	-	-	601 764
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 202 859	3 323 497	13 434 031	17 960 387
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	513 509	1 184 073	1 168 318	2 865 900
28	Прочие обязательства	91 735	9 757	2 031	103 523
29	Итого обязательств	2 427 713	4 566 698	14 740 656	21 735 067
30	Итого разрыв ликвидности	(910 617)	2 009 042	4 160 342	5 258 767

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 594 446	-	-	2 594 446
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	77 042	1 451 403	935 472	2 463 917
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	5 995	95 852	277 670	379 517
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	200 651	3 966 612	11 122 585	15 289 848
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	98 883	-	-	98 883
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 684	-	-	5 684
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	4 260	32 444	26 828	63 532
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	363	2 572	6 440	9 375
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	47 835	5 104	40 135	93 074
17	Итого активов	3 035 159	5 553 987	12 409 130	20 998 276
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
19	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	728 972	-	-	728 972
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	520 092	2 324 617	11 420 362	14 265 071
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	384 275	934 616	908 570	2 227 461
28	Прочие обязательства	66 938	24 291	10 387	101 616
29	Итого обязательств	1 700 277	3 283 524	12 339 319	17 323 120

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
30	Итого разрыв ликвидности	1 334 882	2 270 463	69 811	3 675 156

62.17.1 Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. На интервале до 3 месяцев наблюдается превышение обязательств над активами, которое, с учетом совокупного избытка ликвидности, является техническим и не способным оказать влияние на способность Компании выполнить обязательства по договору страхования. По состоянию на 31 декабря 2018 г. риска нет.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 042 299	162 734	20 662	-	1 225 695
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 686 829	-	-	-	2 686 829
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	1 003 167	-	-	1 003 167
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 930 044	3 991 222	-	-	15 921 266
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 346 439	257 278	-	-	5 603 717
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	331 256	-	-	-	331 256
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	32 861	-	-	-	32 861
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	97 537	23	-	-	97 560
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	29 670	1	3 233	-	32 904
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
19	Прочие активы	53 718	416	4 445	-	58 579
20	Итого активов	21 550 653	5 414 841	28 340	-	26 993 834
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	203 493	-	-	-	203 493
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	590 446	4	11 314	-	601 764
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13 415 815	4 534 168	10 404	-	17 960 387
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 855 018	2 698	8 184	-	2 865 901
31	Прочие обязательства	71 558	21 556	10 409	-	103 523
32	Итого обязательств	17 136 330	4 558 426	40 311	-	21 735 067
33	Чистая балансовая позиция	4 414 323	856 415	(11 971)	-	5 258 767

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 210 593	334 531	49 322	-	2 594 446
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 463 917	-	-	-	2 463 917
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	379 517	-	-	379 517
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	12 071 414	3 218 434	-	-	15 289 848
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	98 883	-	-	-	98 883
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 684	-	-	-	5 684
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	63 470	62	-	-	63 532
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9 219	2	154	-	9 375
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
19	Прочие активы	86 829	1 234	5 011	-	93 074
20	Итого активов	17 010 009	3 933 780	54 487	-	20 998 276
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	728 972	-	-	-	728 972
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10 686 881	3 578 190	-	-	14 265 071
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 224 893	2 177	391	-	2 227 461
31	Прочие обязательства	78 314	9	23 293	-	101 616
32	Итого обязательств	13 719 060	3 580 376	23 684	-	17 323 120
33	Чистая балансовая позиция	3 290 949	353 404	30 803	-	3 675 156

62.18.1 Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Кроме того, часть убытков по страховым контрактам зафиксирована в долларах США или в евро на дату признания убытков или расторжения. Также часть премий зафиксирована в долларах США или в евро на дату подписания страхового договора. Компания подвержена валютному риску в отношении данных убытков и премий при изменении валютных курсов. Компания управляет валютным риском путем поддержания своих активов, представленных в евро, на определенном уровне, необходимом для исполнения своих обязательств. В связи с этим Компания полагает, что не подвержена существенному риску колебания обменных курсов.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	-100	-100	305 049	244 039
2	Доллар США	-100	-100	162 376	129 901

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	-100	-100	167 842	134 273
2	Доллар США	-100	-100	131 689	105 351

62.19.1 Риск изменения процентной ставки возникает в результате возможного влияния изменения рыночных процентных ставок на справедливую стоимость финансовых инструментов или будущих денежных потоков от них. Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

62.19.2 По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Компания не имеет финансовых инструментов с переменными процентными ставками, в связи с чем не проводит анализ чувствительности чистого процентного дохода к дате изменения ставок.

62.19.3 Руководство Компании считает изменение в 100 базисных пунктов достаточно точной оценкой волатильности процентных ставок в условиях существующей рыночной ситуации.

Анализ чувствительности к рыночным индексам (Таблица 62.20)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 63. Передача финансовых активов

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 64. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность различных толкований и подвержены частым изменениям. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен.

С 1 января 2016 г. вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2015 г. № 376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. На данный момент, закон № 376-ФЗ, по мнению руководства Компании, не оказал существенного влияния на налоговые обязательства Компании за 2016 год.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной

практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. руководство Компании считает, что придерживается обоснованной интерпретации соответствующего законодательства. Руководство Компании полагает, что Компания начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2019 г.

Таблица 65.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
15	форварды	-	-	-	-	-	-
16	опционы	-	-	-	-	-	-

Номер строк и	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязатель ство		Актив	Обязате льство
1	2	3	4	5	6	7	8
17	свопы	-	-	-	-	-	-
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
19	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
21	форварды	-	-	-	-	-	-
22	опционы	-	-	-	-	-	-
23	свопы	-	-	-	-	-	-
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	982 264	1 003 167	-	337 987	379 517	-
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
27	форварды	-	-	-	-	-	-
28	опционы	-	-	-	-	-	-
29	свопы	-	-	-	-	-	-
30	прочие производные финансовые инструменты	982 264	1 003 167	-	337 987	379 517	-
31	Итого	982 264	1 003 167	-	337 987	379 517	-

65.1.1 Базовым активом по прочим производным финансовым инструментам являются индексы SGIXCE14, SGMDGQ10, SGMDSGDC, SGMDMFRU, SGMDBSFU, SOLSILV, SGIXLGRP, IND1GMAS, SGMDDBFE, SGMDRO15, SGMDWHL7. Данные инструменты приобретаются Обществом в целях обеспечения дополнительного дохода по договорам инвестиционного страхования жизни, который в полной сумме подлежит распределению страхователям по данным договорам.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования, по состоянию на 31 декабря 2018 г. (Таблица 65.2).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Информация о признанных прибылях или убытках при хеджировании справедливой стоимости (Таблица 65.3).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Прогноз по срокам влияния ожидаемой недисконтированной эффективной части хеджирования денежных потоков на прибыль или убыток (Таблица 65.4).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Анализ сумм, переклассифицированных из резерва хеджирования денежных потоков в статьи отчета о финансовых результатах (Таблица 65.5).

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г.

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	11 936 403	4 988 030	-	16 924 433
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	11 936 403	4 988 030	-	16 924 433
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	1 003 167	-	1 003 167
4	банков-нерезидентов	-	-	-	-
5	долговые ценные бумаги кредитных организаций и организаций	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги неакредитованных организаций	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги неакредитованных организаций	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе: производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	1 003 167	-	1 003 167
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5	
1	2	3	4	5	6	
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	1 003 167	-	1 003 167	
40	фьючерсы	-	-	-	-	
41	форварды	-	-	-	-	
42	опционы	-	-	-	-	
43	свопы	-	-	-	-	
44	прочие производные финансовые активы	-	1 003 167	-	1 003 167	
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5	
1	2	3	4	5	6	
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 936 403	3 984 863	-	15 921 266	
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 030 998	-	-	11 030 998	
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	665 786	1 308 710	-	1 974 496	
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	239 619	2 676 153	-	2 915 772	
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-	
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-	
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	
68	основные средства (здания)	-	-	-	-	
69	инвестиционное имущество	-	-	-	-	
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5	
1	2	3	4	5	6	
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-	
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-	
76	производные финансовые инструменты, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	
77	фьючерсы	-	-	-	-	
78	форварды	-	-	-	-	
79	опционы	-	-	-	-	
80	свопы	-	-	-	-	
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	
82	производные финансовые инструменты (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	
83	фьючерсы	-	-	-	-	
84	форварды	-	-	-	-	
85	опционы	-	-	-	-	
86	свопы	-	-	-	-	
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	
88	производные финансовые инструменты (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	
89	фьючерсы	-	-	-	-	
90	форварды	-	-	-	-	
91	опционы	-	-	-	-	
92	свопы	-	-	-	-	
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	
94	производные финансовые инструменты (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	
95	фьючерсы	-	-	-	-	
96	форварды	-	-	-	-	
97	опционы	-	-	-	-	
98	свопы	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	
101	фьючерсы	-	-	-	-	
102	форварды	-	-	-	-	
103	опционы	-	-	-	-	
104	свопы	-	-	-	-	
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-	
107	встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	-	
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-	
109	инструменты хеджирования, в том числе: производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	
110	фьючерсы	-	-	-	-	
111	форварды	-	-	-	-	
112	опционы	-	-	-	-	
113	свопы	-	-	-	-	
114	прочие производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	
115	фьючерсы	-	-	-	-	
116	форварды	-	-	-	-	
117	опционы	-	-	-	-	
118	свопы	-	-	-	-	
119	прочие производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	
120	фьючерсы	-	-	-	-	
121	форварды	-	-	-	-	
122	опционы	-	-	-	-	
123	свопы	-	-	-	-	
124	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2018 г.

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
2	финансовые активы, в том числе:	12 061 555	3 607 809	-	15 669 365
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	12 061 555	3 607 809	-	15 669 365
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	379 517	-	379 517
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	379 517	-	379 517
15	производные финансовые активы, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	
16	фьючерсы	-	-	-	-	
17	форварды	-	-	-	-	
18	опционы	-	-	-	-	
19	свопы	-	-	-	-	
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	
22	фьючерсы	-	-	-	-	
23	форварды	-	-	-	-	
24	опционы	-	-	-	-	
25	свопы	-	-	-	-	
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	
28	фьючерсы	-	-	-	-	
29	форварды	-	-	-	-	
30	опционы	-	-	-	-	
31	свопы	-	-	-	-	
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	
34	фьючерсы	-	-	-	-	
35	форварды	-	-	-	-	
36	опционы	-	-	-	-	
37	свопы	-	-	-	-	
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	379 517	-	379 517	
40	фьючерсы	-	-	-	-	
41	форварды	-	-	-	-	
42	опционы	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	
43	свопы	-	-	-	-	
44	прочие производные финансовые активы прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	379 517	-	379 517	
45	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	
46	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	
47	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	
48	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	
49	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	
50	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	
51	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	
52	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	
53	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	
54	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-	
54.1	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	12 061 555	3 228 293	-	15 289 848	
55	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	
56	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	
57	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	
58	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12 061 555	-	-	12 061 555	

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 057 694	-	1 057 694
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	2 170 599	-	2 170 599
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	-	-	-	-
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:				
82	фьючерсы	-	-	-	-
83	форварды	-	-	-	-
84	опционы	-	-	-	-
85	свопы	-	-	-	-
86	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
87	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:				
88	фьючерсы	-	-	-	-
89	форварды	-	-	-	-
90	опционы	-	-	-	-
91	свопы	-	-	-	-
92	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
93	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:				
94	фьючерсы	-	-	-	-
95	форварды	-	-	-	-
96	опционы	-	-	-	-
97	свопы	-	-	-	-
98	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
99	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:				
100	фьючерсы	-	-	-	-
101	форварды	-	-	-	-
102	опционы	-	-	-	-
103	свопы	-	-	-	-
104	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
105	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой	-	-	-	-
106		-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
	стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:				
107	встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе: производимые финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-
110					
111	фьючерсы	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты производимые финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
116					
117	фьючерсы	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

66.1.1 Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между незаинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на рынке.

66.1.2 Многократные оценки справедливой стоимости – это оценки, производимые в соответствии с выбранной учетной политикой Компании на конец каждого отчетного периода. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации или с применением методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов используется вся имеющаяся рыночная информация.

66.1.3 Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 988 030					
2	финансовые активы, в том числе: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	4 988 030					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 003 167					
4	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
5	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
6	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-					
8		-					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
9	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
10	Иностранные ценные бумаги	-					
11	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
12	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
13	Нефинансовые организации	-					
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-					
14	Производные финансовые активы, в том числе:	1 003 167					
15	Производные финансовые активы, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-					
16	Фьючерсы	-					
17	Форварды	-					
18	Опционы	-					
19	Свопы	-					
20	Прочие производные финансовые активы	-					
21	Производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-					
22	Фьючерсы	-					
23	Форварды	-					
24	Опционы	-					
25	Свопы	-					
26	Прочие производные финансовые активы	-					
27	Производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-					
28	Фьючерсы	-					
29	Форварды	-					
30	Опционы	-					
31	Свопы	-					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
32	прочие производные финансовые активы	-					
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:						
34	фьючерсы	-					
35	форварды	-					
36	опционы	-					
37	свопы	-					
38	прочие производные финансовые активы	-					
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	1 003 167					
40	фьючерсы	-					
41	форварды	-					
42	опционы	-					
43	свопы	-					
44	прочие производные финансовые активы	1 003 167	Котировка	Bloomberg	Не применимо	Не применимо	Не применимо
45	прочие производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-					
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-					
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
51	иностранные государственные ценные бумаги	-					
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-					
54.1	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 984 863					
56	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
57	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
58	долговые ценные бумаги	-					
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-					
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-					
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 308 710	Котировка	Московская биржа ММВБ	Не применимо	Не применимо	Не применимо
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	2 676 153	Котировка	Московская биржа ММВБ	Не применимо	Не применимо	Не применимо
64.1	прочие активы, в том числе: инструменты хеджирования	-					
65	инструменты хеджирования	-					
66	нефинансовые активы, в том числе: основные средства (здания)	-					
67	нефинансовые активы, в том числе: основные средства (здания)	-					
68	инвестиционное имущество	-					
69	обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости,	-					
70	обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости,	-					
71	оцениваемые по справедливой стоимости,	-					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
	изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-					
72	обязательства по поставке ценных бумаг	-					
73	обязательство по возврату проданного обеспечения	-					
74	производные финансовые инструменты, в том числе:	-					
75	производные финансовые инструменты, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-					
76	фьючерсы	-					
77	форварды	-					
78	опционы	-					
79	свопы	-					
80	прочие производные финансовые инструменты	-					
81	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-					
82	фьючерсы	-					
83	форварды	-					
84	опционы	-					
85	свопы	-					
86	прочие производные финансовые инструменты	-					
87	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-					
88	фьючерсы	-					
89	форварды	-					
90	опционы	-					
91	свопы	-					
92	прочие производные финансовые инструменты	-					
93		-					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-					
95	фьючерсы	-					
96	форварды	-					
97	опционы	-					
98	свопы	-					
99	прочие производные финансовые инструменты	-					
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-					
101	фьючерсы	-					
102	форварды	-					
103	опционы	-					
104	свопы	-					
105	прочие производные финансовые инструменты	-					
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-					
107	встроенные производные финансовые инструменты,	-					
108	прочие обязательства, в том числе:	-					
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-					
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-					
111	фьючерсы	-					
112	форварды	-					
113	опционы	-					
114	свопы	-					
115	прочие производные финансовые инструменты	-					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-					
117	фьючерсы	-					
118	форварды	-					
119	опционы	-					
120	свопы	-					
121	прочие производные финансовые инструменты	-					

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 607 809					
2	финансовые активы, в том числе:	3 607 809					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	379 517					
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-					
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-					
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли производными финансовыми активами, в том числе:	-					
14	производные финансовые активы, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	379 517					
15	фьючерсы	-					
16	форварды	-					
17	опционы	-					
18	свопы	-					
19	прочие производные финансовые активы	-					
20	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-					
21	фьючерсы	-					
22	форварды	-					
23	опционы	-					
24	свопы	-					
25	прочие производные финансовые активы	-					
26	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-					
27	фьючерсы	-					
28	форварды	-					
29	опционы	-					
30	свопы	-					
31	прочие производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-					
	фьючерсы	-					
	форварды	-					
	опционы	-					
	свопы	-					
	прочие производные финансовые активы	-					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
32	прочие производные финансовые активы	-					
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-					
34	фьючерсы	-					
35	форварды	-					
36	опционы	-					
37	свопы	-					
38	прочие производные финансовые активы	-					
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	379 517					
40	фьючерсы	-					
41	форварды	-					
42	опционы	-					
43	свопы	-					
44	прочие производные финансовые активы	379 517	Котировка	Bloomberg	Не применимо	Не применимо	Не применимо
45	прочие производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-					
46	Долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
47	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
48	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
49	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-					
50	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
51	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-					
52	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
53	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-					
54.1	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 228 293					
55	Долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-					
56	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
57	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-					
58	Долевые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-					
59	Долевые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-					
60	Долевые ценные бумаги иностранных государств	-					
61	Долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 057 694	Котировка	Московская биржа ММВБ	Не применимо	Не применимо	Не применимо
62	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-					
63	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 170 599	Котировка	Московская биржа ММВБ	Не применимо	Не применимо	Не применимо
64	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-					
64.1	прочие активы, в том числе:	-					
65	инструменты хеджирования	-					
66	нефинансовые активы, в том числе:	-					
67	основные средства (здания)	-					
68	инвестиционное имущество	-					
69	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-					
70	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости,	-					
71		-					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
	изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:						
72	обязательства по поставке ценных бумаг	-					
73	обязательство по возврату проданного обеспечения	-					
74	производные финансовые инструменты, в том числе:	-					
75	производные финансовые инструменты, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-					
76	фьючерсы	-					
77	форварды	-					
78	опционы	-					
79	свопы	-					
80	прочие производные финансовые инструменты	-					
81	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-					
82	фьючерсы	-					
83	форварды	-					
84	опционы	-					
85	свопы	-					
86	прочие производные финансовые инструменты	-					
87	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-					
88	фьючерсы	-					
89	форварды	-					
90	опционы	-					
91	свопы	-					
92	прочие производные финансовые инструменты	-					
93		-					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-					
95	фьючерсы	-					
96	форварды	-					
97	опционы	-					
98	свопы	-					
99	прочие производные финансовые инструменты	-					
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-					
101	фьючерсы	-					
102	форварды	-					
103	опционы	-					
104	свопы	-					
105	прочие производные финансовые инструменты	-					
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-					
107	встроенные производные финансовые инструменты	-					
108	прочие обязательства, в том числе:	-					
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-					
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-					
111	фьючерсы	-					
112	форварды	-					
113	опционы	-					
114	свопы	-					
115	прочие производные финансовые инструменты	-					

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-					
117	фьючерсы	-					
118	форварды	-					
119	опционы	-					
120	свопы	-					
121	прочие производные финансовые инструменты	-					

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на отчетную дату (Таблица 66.3)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Информация о сверже изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение отчетного периода (Таблица 66.4)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости (Таблица 66.5)

Не применимо, в связи с отсутствием операций

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г.

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
1	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	1 225 695	2 686 829	6 187 137	10 099 661	10 099 661
2	денежные средства в кассе	1 225 695	-	-	1 225 695	1 225 695
3	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
4	денежные средства на расчетных счетах	403 987	-	-	403 987	403 987
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	821 708	-	-	821 708	821 708
6	доверительное управление	-	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	2 686 829	-	2 686 829	2 686 829
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 686 829	-	2 686 829	2 686 829
10	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
11	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
12	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	5 701 362	-	-	5 701 362	5 603 717
13	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 432 121	-	-	5 432 121	5 346 018
14	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
15	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
16	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	269 241	-	-	269 241	257 689
17	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
18		-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
	2	3	4	5	6	7
1						
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги	-	-	32 861	32 861	32 861
21	займы выданные	-	-	-	-	-
22	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
23	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	123	123	123
24	финансовая аренда	-	-	32 465	32 465	32 465
25	прочее	-	-	273	273	273
26	дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:					
27	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	331 256	331 256	331 256
28	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	240 943	240 943	240 943
29	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестраховании	-	-	69 355	69 355	69 355
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятых в перестраховании	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестраховании	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	18 221	18 221	18 221
33		-	-			

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	6	7
1	2					
34	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
35	Дебиторская задолженность страховщиков-участников операций страхования	-	-	115 915	115 915	115 915
36	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям страхования	-	-	-	-	-
37	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям страхования	-	-	-	-	-
38	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
39	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	37 452	37 452	37 452
41	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	90 313	90 313	90 313
42	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
43	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	11 226	11 226	11 226
44	Дебиторская задолженность страховщиков-участников операций страхования	-	-	-	-	-
45	Дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования	-	-	48 003	48 003	48 003
46	Договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
47	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	6 123	6 123	6 123
48	Дебиторская задолженность по депозитам и убыткам	-	-	-	-	-
49	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-
50	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
51	Прочая дебиторская задолженность	-	-	24 961	24 961	24 961
52	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
53	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
54	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
55	Дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-
56	Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
57	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
58	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	97 560	97 560	97 560
59	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	32 904	32 904	32 904
60	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
61	Инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-
62	Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-
63	Прочие активы	-	-	58 579	58 579	58 579

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	21 735 069	21 735 069	21 735 069
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	203 493	203 493	203 493
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-	-	-	-
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
68	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	203 493	203 493	203 493
72	сделки репо	-	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	601 764	601 764	601 764
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	183 070	183 070	183 070
76	предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
77	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
78	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
	2	3	4	5	6	7
1						
79	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестрахование	-	-	-	-	-
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	17 506	17 506	17 506
81	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
82	кредиторская задолженность по депозитам и убыткам	-	-	-	-	-
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	98 275	98 275	98 275
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	67 289	67 289	67 289
85	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	418 694	418 694	418 694
87	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	-	-	-
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	83 493	83 493	83 493
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	23 819	23 819	23 819
91	кредиторская задолженность по депозитам и убыткам	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	311 382	311 382	311 382
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	-	-	-
94	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
96	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	2 865 900	2 865 900	2 865 900
99	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	17 960 387	17 960 387	17 960 387
100	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
101	прочие обязательства	-	-	103 523	103 523	-
102		-	-			103 523

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 г.

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5		
	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
1	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2 594 446	2 463 917	270 547	5 328 910	5 328 910	
2	денежные средства в кассе	2 594 446	-	-	2 594 446	2 594 446	
3	денежные средства в пути	-	-	-	-	-	
4	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-	-	
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	693 447	-	-	693 447	693 447	
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 900 999	-	-	1 900 999	1 900 999	
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	-	
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	2 463 917	-	2 463 917	2 463 917	
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	
10	сделки обратного репо	-	2 463 917	-	2 463 917	2 463 917	
11	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-	
12	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-	
13	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	
14	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	
15	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	
16	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	
17	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	
18	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	
19		-	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
	2	3	4	5	6	7
1						
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	5 684	5 684	5 684
21	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	5 684	5 684	5 684
27	Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	98 883	98 883	98 883
28	Дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	61 738	61 738	61 738
29	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые договоры	-	-	22 666	22 666	22 666
30	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	(0)	(0)	-
31	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	(0)	(0)	-
32	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	(0)	(0)	-
33	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	(0)	(0)	-
34	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	(0)	(0)	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
35	Дебиторская задолженность страховщиков-участников операций страхования	-	-	32 300	32 300	32 300
36	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям страхования	-	-	-	-	-
37	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по операциям страхования	-	-	-	-	-
38	расчеты по депозитам и убыткам	-	-	-	-	-
39	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	19	19	19
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	6 753	6 753	6 753
41	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	37 145	37 145	37 145
42	прямоу возмещению убытков	-	-	-	-	-
43	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	10 329	10 329	10 329
44	Дебиторская задолженность страховщиков-участников операций страхования	-	-	-	-	-
45	Дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования	-	-	26 578	26 578	26 578
46	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
47	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	221	221	221
48	Дебиторская задолженность по депозитам и убыткам	-	-	-	-	-
49	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-
50	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	17	17	17
51	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
52	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)			
	2	3	4	5	6	7	
1							
53	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-	
54	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-	
55	Дебиторская задолженность по регрессам прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	
56	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	
57	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	
58	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	63 532	63 532	63 532	
59	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	9 374	9 374	9 374	
60	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	
61	Инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-	
62	Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-	
63	Прочие активы	-	-	93 074	93 074	93 074	
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	17 323 120	17 323 120	17 323 120	
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («ковердрафт»)	-	-	-	-	-	
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	
68	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-	
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	
72	сделки репо	-	-	-	-	-	
73	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе:	-	-	728 972	728 972	728 972
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	330 152	330 152	330 152
76	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	32 863	32 863	32 863
77	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
78	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
79	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
81	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
82	кредиторская задолженность по депозитам и убытков	-	-	-	-	-
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	294 421	294 421	294 421
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	2 868	2 868	2 868

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
85	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования жизни, перестрахования жизни	-	-	-	-	-	
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования жизни и перестрахования иного, чем страхования жизни, в том числе:	-	-	398 820	398 820	398 820	
87	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	-	-	-	
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	-	-	-	
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	14 169	14 169	14 169	
91	кредиторская задолженность по депозитам и убыткам	-	-	-	-	-	
92	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	242 752	242 752	242 752	
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	141 899	141 899	141 899	
94	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-	
95	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-	
96	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-	
97	прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	2 227 461	2 227 461	2 227 461	
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	14 265 071	14 265 071	14 265 071	
100		-	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
101	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	
102	прочие обязательства	-	-	101 616	101 616	101 616	

66.6.1 По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. справедливая стоимость на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии оценивалась с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для активов Компания использовала допущения о проростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Компании.

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающего при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости (Таблица 66.7)

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Не применимо, в связи с отсутствием операций.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 г.

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	8	9	10
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	1 225 695	1 225 695
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	2 686 829	2 686 829
3	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	1 003 167	1 003 167
3.1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	499 186	499 186
4.1	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	32 861	32 861
6	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	3 504	-	-	-	-	-	5 744 328	5 747 832
10	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	2 387	2 387
11									

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	(7 798)	-	-	-	-	-	(368 531)	(376 329)
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	(1 879)	-	-	-	-	-	(18 530)	(20 409)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 г.

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	2 594 347	2 594 347
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	2 463 917	2 463 917

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	379 517	379 517
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	93 780	93 780
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	5 889	5 889
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	49 654	49 654
11	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	183	183
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	(32 590)	-	-	-	-	-	2 876 392	2 843 802

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	(15 150)	-	-	-	-	-	(8 932)	(24 082)

68.1.1 Для целей составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. В течение 2019 года и 2018 года Компания совершала операции со связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	(888)	-	-	-	-	-	1 042 571	1 041 683
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	16	-	-	-	-	-	3 488 947	3 488 963
3	выплаты – нетто-перестрахование	(904)	-	-	-	-	-	(46 324)	(47 228)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(2 400 052)	(2 400 052)
6	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	17	-	-	-	-	-	395 200	395 217
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	16	-	-	-	-	-	1 530 565	1 530 581
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	1	-	-	-	-	-	(18 475)	(18 474)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(1 116 890)	(1 116 890)
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	350 922	350 922
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	541 722	541 722
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(2 860)	(2 860)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 512	-	-	-	-	-	(27 531)	(26 019)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Общие и административные расходы	(1 879)	-	-	-	(52 718)	-	(101 531)	(156 128)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	273	273
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе: заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(333)	-	-	-	-	-	549 737	549 404
2	перестрахование	(264)	-	-	-	-	-	2 627 470	2 627 206
3	выплаты – нетто-перестрахование	(69)	-	-	-	-	-	(64 460)	(64 529)
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(2 013 286)	(2 013 286)
6	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	13	13
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(522)	-	-	-	-	-	330 926	330 404
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(522)	-	-	-	-	-	1 149 116	1 148 594

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(23 696)	(23 696)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(794 500)	(794 500)
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	6	6
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	317 866	317 866
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	(614 264)	(614 264)
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	(197)	(197)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(2 790)	-	-	-	-	-	202 620	199 830
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Общие и административные расходы	(15 150)	-	-	-	(51 024)	-	(79 236)	(129 823)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	5 489	5 489
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	52 718	51 024
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после отчетной даты, требующих раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности нет.




Павлова Ирина Анатольевна

Временно исполняющий обязанности генерального директора
ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»

27 февраля 2019 г.

г. Москва

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 197 листа(ов)