АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СТРАХОВАЯ ГРУППА «УРАЛСИБ» ЗА 2019 ГОД

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб», состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах страховой организации, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2019 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб» (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Обществом отражен отложенный налоговый актив в размере 1 254 100 тыс. руб. и 1 699 216 тыс. руб. соответственно, возникший в основном в результате убытков от основной деятельности и от обесценения дебиторской задолженности, которая по истечении срока исковой давности будет признана в качестве убытка в налоговом учете. Общество не смогло предоставить нам необходимых подтверждений вероятности получения в последующих периодах налогооблагаемой прибыли, достаточной для погашения перенесенных на будущее налоговых убытков. Вследствие вышеизложенного мы не можем выразить мнение о достоверности показателя «Отложенные налоговые активы» бухгалтерского баланса страховой организации на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 года и статьи «Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах страховой организации за 2019 год и 2018 год.

Сумма по строке «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» отчета о финансовых результатах страховой организации за 2018 год завышена на 179 175 тыс. руб. из-за несвоевременного списания дебиторской задолженности, относящейся к предыдущим периодам, переданной в рамках передачи страхового портфеля по ОСАГО, ДСАГО и КАСКО, в размере 179 175 тыс. руб.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на п. 7 Примечания 4 и Примечание 37 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Собственные средства Общества на 31.12.2019 года составляют величину меньше уставного капитала, что может потребовать проведение мероприятий, предусмотренных Указанием Банка России от 12 сентября 2018 г. N 4901-У "О порядке приведения страховой организацией размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) в соответствие с требованием пункта 6 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, 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 Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- 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 ошибки, 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

- 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, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества 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 Общество 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕННЫХ АУДИТОРОМ ПРОЦЕДУР В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27.11.1992 №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Федеральный Закон) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Федерального Закона.

В соответствии со статьей 29 Федерального Закона, дополнительно к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, мы провели процедуры в отношении проверки:

- выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2019 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля, требования к которой установлены Федеральным законом.

Указанные процедуры были ограничены такими, выбранными на основе нашего профессионального суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, внутренних требований и методик с требованиями, установленными Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет, сравнение, сверка числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами дополнительных процедур установлено следующее:

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Величина оплаченного уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет величину не ниже минимального значения, установленного Федеральным Законом. Собственные средства Общества по состоянию на 31.12.2019 года ниже величины уставного капитала, информация об этом раскрыта в разделе «Важные обстоятельства» нашего заключения.

Состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2019 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года, установленное нормативными актами органа страхового надзора, соблюдается.

Расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с Правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и Положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом.

В течение 2019 года Общество соблюдало во всех существенных отношениях порядок передачи рисков в перестрахование, установленный внутренними распорядительными документами Общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

Учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года, предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе, в соответствии с Федеральным законом.

В соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2019 года создана Служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Совету директоров Общества и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями.

Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, действующее по состоянию на 31 декабря 2019 года, содержит требуемые Федеральным законом элементы и утверждено надлежащим образом.

На должность руководителя Службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Федеральным законом.

Отчеты Службы внутреннего аудита о результатах проведенных проверок, составленные в течение 2019 года, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью, предоставлялись органам управления Общества в порядке, предусмотренном Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита, и включали наблюдения, сделанные внутреннего аудита в отношении выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

Наши дополнительные процедуры в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля Общества требованиям Федерального закона.

В.В. Фомин
Заместитель Директора Департамента аудита организаций финансового сектора
на основании доверенности № 013-АФ-2019 от 13.09.2019
АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
Москва, Российская Федерация

19 февраля 2020 года

Аудируемое лицо

Акционерное общество
«Страховая группа «УралСиб»

ОГРН 1027739022376
117342, г. Москва, ул. Обручева, дом 36, корпус 1, этаж 2, помещение 201

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

ОГРН 1027700190253
125124, РФ, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 18

Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11606054850

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45293566000	29024783	983

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2019 г.

Полное фирменное наименование / Акционерное общество "Страховая группа "УралСиб"

сокращенное фирменное наименование АО "Страховая группа "УралСиб"

Почтовый адрес 117342, г. Москва, ул. Обручева, дом 36, корпус 1, этаж 2, помещение 201

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

Бухгалтерский баланс страховой организации (тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
			4	5
Раздел I. АКТИВЫ	53		x	x
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	109 203	1 332 314
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	150	160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	1 852 458	925 238
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	138 170	267 337
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12	32 850	25 266
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	15	12 238	53 868
Нематериальные активы	17	21	25 346	50 946
Основные средства	18	22	2 932	16 957
Отложенные аквизиционные расходы	19	23	44 630	34 449
Требования по текущему налогу на прибыль	20	58	24 433	8 502
Отложенные налоговые активы	21	58	1 254 100	1 699 216
Прочие активы	22	24	11 785	37 250
Итого активов	23		3 508 297	4 451 503
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		x	x
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	30	48 112	206 188
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	15	696 952	1 126 686
Отложенные аквизиционные доходы	35	23	-	20
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	58	1 150	94

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
			4	5
Резервы - оценочные обязательства	38	34	69 482	84 295
Прочие обязательства	39	35	69 496	61 829
Итого обязательств	40		885 193	1 479 113
Раздел III. КАПИТАЛ	55		x	x
Уставный капитал	41	36	1 514 154	3 349 898
Добавочный капитал	42	36	600 472	9 090 472
Резервный капитал	44	36	115 966	115 966
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45		(144 618)	(184 975)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		537 130	(9 398 972)
Итого капитала	51		2 623 104	2 972 390
Итого капитала и обязательств	52		3 508 297	4 451 503

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Ю.В.Цветов
(расшифровка подписи)

2020-02-19

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45293566000	29024783	983

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Полное фирменное наименование Акционерное общество "Страховая группа "УралСиб"

сокращенное фирменное наименование АО "Страховая группа "УралСиб"

Почтовый адрес 117342, г. Москва, ул. Обручева, дом 36, корпус 1, этаж 2, помещение 201

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

Отчет о финансовых результатах страховой организации (тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
			4	5
Раздел I. Страховая деятельность	55		X	X
Подраздел 1. Страхование жизни	56		X	X
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	57		X	X
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8	44	1 446 210	754 684
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	44	1 428 794	812 182
страховые премии, переданные в перестрахование	8.2	44	(3 738)	(45 793)
изменение резерва незаработанной премии	8.3		26 344	(11 565)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8.4		(5 190)	(140)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	9	45	282 053	273 126
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1	45	(79 951)	(148 671)
расходы по урегулированию убытков	9.2	45	(7 166)	(50 420)
доля перестраховщиков в выплатах	9.3		4 969	945
изменение резервов убытков	9.4	45	320 932	344 209
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9.5	45	(34 787)	(47 138)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	9.6	45	78 057	174 201
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	46	(547 303)	(422 482)
аквизиционные расходы	10.1	46	(561 234)	(417 598)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	10.2		-	2
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3	46	13 931	(4 886)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
			4	5
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	48	27 674	151 063
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	48	(17 879)	(330 218)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		1 190 755	426 172
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		1 190 755	426 172
Раздел II. Инвестиционная деятельность	58		X	X
Процентные доходы	16	49	141 037	35 917
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	17	50	-	(3)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	51	(20)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		(41 798)	53 060
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	53	(829)	(5 801)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		98 390	83 174
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59		X	X
Общие и административные расходы	23	54	(477 056)	(873 690)
Прочие доходы	27	57	82 555	424 499
Прочие расходы	28	57	(822 942)	(952 983)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29		(1 217 443)	(1 402 174)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30		71 701	(892 828)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	58	(461 344)	(54 707)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31.1	58	(26 317)	(796)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	58	(435 027)	(53 910)
Прибыль (убыток) после налогообложения	33		(389 643)	(947 534)
Раздел IV. Прочий совокупный доход	60		X	X
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	43		40 357	(34 468)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	44	51	40 357	(34 468)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45		50 446	(43 085)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	46	58	(10 089)	8 617
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	53		40 357	(34 468)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
			4	5
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	54		(349 285)	(982 002)

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Генеральный директор
(должность)

/ (подпись)

Ю.В.Цветов
(расшифровка подписи)

2020-02-19

"Страховая группа "УралСиб" г.Москва

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45293566000	29024783	983

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование / Акционерное общество "Страховая группа "УралСиб"

и сокращенное фирменное наименование АО "Страховая группа "УралСиб"

Почтовый адрес 117342, г. Москва, ул. Обручева, дом 36, корпус 1, этаж 2, помещение 201

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая (квартальная)

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		1	2	4	5	10	11
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	3 349 898	7 190 472	115 966	(150 507)	(8 451 437)	2 054 392
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4	3 349 898	7 190 472	115 966	(150 507)	(8 451 437)	2 054 392
Прибыль (убыток) после налогообложения	5	-	-	-	-	(947 534)	(947 534)
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	6	-	-	-	(34 468)	-	(34 468)
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	8	-	-	-	(34 468)	-	(34 468)
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	12	-	1 900 000	-	-	-	1 900 000

Остаток на конец предыдущего отчетного периода		14	3 349 898	9 090 472	115 966	(184 975)	(9 398 972)	2 972 390
Остаток на начало отчетного периода		15	3 349 898	9 090 472	115 966	(184 975)	(9 398 972)	2 972 390
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный		18	3 349 898	9 090 472	115 966	(184 975)	(9 398 972)	2 972 390
Прибыль (убыток) после налогообложения		19	-	-	-	-	(389 643)	(389 643)
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		20	-	-	-	40 357	-	40 357
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		22	-	-	-	40 357	-	40 357
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		23	(1 835 744)	-	-	-	1 835 744	-
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		26	-	(8 490 000)	-	-	8 490 000	-
Остаток на конец отчетного периода	**всего**	28	1 514 154	600 472	115 966	(144 618)	537 130	2 623 104

Должностное лицо, подписавшее отчетность — Генеральный директор (должность) — (подпись) — Ю.В.Цветов (расшифровка подписи)

2020-02-19

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45293566000	29024783	983

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование / Акционерное общество "Страховая группа "УралСиб"

и сокращенное фирменное наименование АО "Страховая группа "УралСиб"

Почтовый адрес 117342, г. Москва, ул. Обручева, дом 36, корпус 1, этаж 2, помещение 201

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая (квартальная)

Отчет о потоках денежных средств страховой организации (тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	35	X	X
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3	1 529 266	723 748
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	4	(12 599)	(39 011)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	7	(38 789)	(114 040)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	10	2 571	596
Оплата аквизиционных расходов	11	(639 615)	(300 950)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12	(1 790)	(13 943)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	13	54 736	62 607
Проценты полученные	21	36 480	35 962
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	6 561
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	(38)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	23	(278 244)	(335 862)
Оплата прочих административных и операционных расходов	24	(116 153)	(341 093)
Налог на прибыль, уплаченный	25	(41 193)	(15 659)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	26	(1 799 800)	(593 363)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	27	(1 305 132)	(924 484)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	37	X	X
Поступления от продажи основных средств	28	20 432	6 131
Поступления от продажи нематериальных активов	30	2 188	-
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	39	865 630	-

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	40	(782 270)	(830 290)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41	(11 854)	2 207
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	45	94 127	(821 952)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	38	x	x
Прочие поступления от финансовой деятельности		-	1 900 000
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	1 900 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период	57	(1 211 005)	153 564
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	58	(12 107)	47 698
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	59	1 332 314	1 131 052
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	60	109 203	1 332 314

Должностное лицо, подписавшее отчетность	Генеральный директор		Ю.В.Цветов
	(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)
2020-02-19			

Примечания к годовой бухгалтерской отчетности
Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб» за 2019 год

Примечание 1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Основная деятельность страховщика **Номер лицензии, срок действия, дата выдачи**	1	1. СЛ №0983 от 27.12.2018 без ограничения срока действия; 2. СИ №0983 от 27.12.2018 без ограничения срока действия; 3. ПС №0983 от 27.12.2018 без ограничения срока действия
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	1. добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование; 2. добровольное имущественное страхование: страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта), страхование средств железнодорожного транспорта, страхование средств воздушного транспорта, страхование средств водного транспорта, страхование грузов, сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных), страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования, страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств, страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта, страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта, страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты, страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг, страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам, страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, страхование предпринимательских рисков, страхование финансовых рисков;
Информация о возобновлении действия лицензии	3	Неприменимо
Организационно-правовая форма страховщика	4	Акционерное общество
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	ЗАО "ВТБ Специализированный депозитарий". Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06595-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 29.04.2003 года
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	По состоянию на 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г. акции Общества принадлежат: 91,7229% АО "Холдинг СГ УРАЛСИБ"; 8,2771% АО "ФИНСЕРВИС",

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		бенефициарным владельцем Общества является Трохин Василий Глебович.
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8.
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	0
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	0
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	Нет
Наличие представительств страховщика	11	Нет
Юридический адрес страховщика	12	117342, г. Москва, ул. Обручева, д. 36, к. 1, этаж 2, пом.201
Фактический адрес страховщика	13	117342, г. Москва, ул. Обручева, д. 36, к. 1, этаж 2, пом.201
Численность персонала страховщика	14	245
Валюта отчетности	15	В тысячах российских рублей

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность **Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения**	1	Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2015-2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля. Начиная с 2014 и по настоящее время, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Совокупность указанных факторов привела к резкому снижению доступности капитала, увеличению его стоимости, росту темпов инфляции и ухудшению перспектив дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. В течение 2019 года официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 69,4706 рублей до 61,9057 рублей за доллар США. В течение 2017-2019 гг. продолжается концентрация страхового рынка. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости и развития бизнеса в сложившихся экономических условиях. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Общества на данный момент сложно определить.

Примечание 3 Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Основы составления отчетности		
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского Учета для некредитных финансовых организаций (ОСБУ) .
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, где указано иное.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	Не применимо
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	Не применимо
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	Не применимо
Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	6	Не применимо

Примечание 4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	1	X
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2	X
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	1	Налог на прибыль. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Общества полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества будет подтверждена. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.
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)	2	Резерв под обесценение. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования. Общество регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования основывается на следующих принципах: 1. дебиторская задолженность, просроченная более чем на 90 дней, делится на группы в зависимости от периода просрочки: 91-180 дней, 181-270 дней, 271-365 дней и свыше 365 дней; 2. для каждой из вышеперечисленных групп используется свой процентный показатель; 3. под дебиторскую задолженность по договорам, срок которых истек на отчетную дату, резерв создается в размере 100%. Последующий анализ развития просроченной дебиторской задолженности подтверждает данный подход. По мнению руководства Общества, данная тенденция не изменится в будущем, и данный подход может использоваться для оценки суммы взыскиваемой задолженности по состоянию на конец отчетного периода. Активы по договорам перестрахования. Под активы по договорам перестрахования, содержащие признаки обесценения, резерв создается на индивидуальной основе. Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Общества. Определение справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий определяется

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		независимыми оценщиками на регулярной основе. Все модели и методики оценки полностью соответствуют внешним установленным требованиям и стандартам, включающим в себя основные принципы Международных стандартов оценки, федеральные законы и стандарты Общества оценщиков. Процесс определения справедливой стоимости зданий включает использование трех фундаментальных подходов к определению справедливой стоимости: затратный подход, сравнительный подход и метод дисконтированных денежных потоков. Использование различных моделей оценки и допущений может привести к существенным расхождениям между результатами расчета справедливой стоимости. Вследствие этого итоговая стоимость объекта оценки определяется как некий процент от результатов расчетов, полученных в рамках использования описанных выше подходов.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	Неприменимо.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	По договорам страхования оценку необходимо производить как в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков понесенных, но не заявленных на отчетную дату. Для достоверного установления окончательного размера расходов на выплату убытков, а также в случаях с некоторыми типами договоров может потребоваться значительное время. В качестве основной методики оценки стоимости заявленных, а также понесенных, но не заявленных убытков руководство Общества использует прошлые тенденции урегулирования убытков для прогнозирования будущих тенденций. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. На каждую отчетную дату оценки убытков за предыдущий год переоцениваются на предмет их достоверности, и в резерв вносятся соответствующие изменения. Резервы под убытки по договорам страхования не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Общество рассчитывает резервы убытков с использованием актуарных методов и разделяет резервы убытков на резерв по заявленным убыткам и резерв произошедших, но не заявленных убытков. По квотному облигаторному перестрахованию доля перестраховщика в резерве убытка формируется по тем периодам, которые попадают в покрытие перестраховочного договора, в соответствии с долей, установленной в договоре. Если квотное перестрахование осуществляется по периоду андеррайтинга (а не по календарному периоду), то резерв убытков рассчитывается только по договорам, попадающим под покрытие перестраховочного договора.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		Оценка строится на основе доли таких договоров в заработанной премии. При расчете резерва убытка крупные убытки в треугольнике выплат купируются на уровне собственного удержания. Доля в убытке может быть также учтена дополнительно, если эта доля является значительной и оказывает влияние на результат. Суброгационный актив и актив по годным остаткам представляют собой оценку ожидаемых поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам и формируются аналогично актуарному резерву убытков с применением актуарных методов. Общество рассчитывает резерв как по прямым расходам, связанным с урегулированием убытков, так и по косвенным, а также по судебным издержкам.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	Определение справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции.Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		курсом Центрального Банка Российской Федерации на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.
Непрерывность деятельности	7	На 31.12.2019 г. чистые активы Общества превышают величину уставного капитала (на 31.12.2018 чистые активы Общества были менее величины уставного капитала на 377 508 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2017 чистые активы Общества были менее величины уставного капитала на 1 295 506 тыс. руб.). По состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2018 г. величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с Указанием Банка России от 03.09.2018 г. № 4896-У "О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)" была ниже размера оплаченного уставного капитала, определенного уставом Общества. По мнению руководства Общества, эта ситуация не указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Несмотря на данные обстоятельства, Общество намерено и способно продолжать свою деятельность в обозримом будущем. В Обществе проводится ряд мероприятий, направленных на восстановление его финансового положения и поддержание непрерывности деятельности, в связи с чем руководство Общества выражает уверенность в том, что Общество обеспечивает и будет обеспечивать в будущем предоставление страховых услуг в объеме, достаточном для продолжения непрерывности деятельности. Общество работает над увеличением своих собственных средств за счет получения прибыли от текущей деятельности.
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	7.1	Компания оценивает влияние данных изменений на показатели финансовой отчетности как незначительное.
Раздел II. Изменения в учетной политике	11	X
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)	8	В связи с вступлением 01.01.2019 в силу МСФО (IFSRS) "Аренда" изменяется порядок отражения операций по договорам аренды. В учетную политику внесены соответствующие изменения. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются арендатором на дату начала аренды; актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, обязательство по договору аренды оценивается арендатором 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 арендатора. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования, которые относятся к инвестиционному имуществу, оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Решение о неприменении перечисленных выше требований для

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается арендатором. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.
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, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	9	Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу. МСФО (IFRS 9) "Финансовые инструменты" (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по "ожидаемым кредитным потерям". Общество воспользовалось временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 "Применение МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вместе с МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Соответственно, Общество планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования". Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2021 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		"Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль" (выпущено в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2019 или после этой даты). Настоящее Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 к признанию и оценке налоговых активов и обязательств в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах. Общество не ожидает, что применение данного разъяснения окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в сентябре 2014 года, дата вступления в силу перенесена на неопределенный срок). Полная прибыль или убыток признаются инвесторами, только если неденежные активы представляют собой отдельный бизнес. Если активы не отвечают определению бизнеса, то прибыль или убыток признаются инвесторами только в части прочей доли инвестора в ассоциированной компании или совместном предприятии. Изменения применимы в случае, когда инвестор продает или вносит активы в ассоциированную компанию или совместное предприятие, но не в совместную деятельность. Общество не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. (выпущены в декабре 2017 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2019 или после этой даты). Включают в себя поправки к следующим стандартам: МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов" и МСФО (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство" - ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях. Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, необходимости переоценки ранее имевшихся долей участия в совместных операциях, если сторона соглашения о совместном предпринимательстве или совместных операциях получает контроль над совместными операциями. МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" - налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты. В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" - затраты по займам, разрешенные для капитализации. В данных поправках разъясняется, что в ситуации, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже, а некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской	14	X

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
(финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	10	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных и валютных счетах в банках и краткосрочные депозиты, размещенные на срок менее 90 дней.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	В ходе обычной деятельности Общество открывает текущие счета или размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва под обесценение. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по первоначальной стоимости с учетом начисленных и полученных процентных доходов, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга и резерва под обесценение, в случае, если разница между данной стоимостью и амортизированной является несущественной. Существенной Общество признает разницу свыше 10% от первоначальной стоимости с учетом начисленных и полученных процентных доходов, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга и резерва под обесценение. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации - разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. При расчете амортизированной стоимости к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной Общество признает разницу между амортизированными стоимостями, рассчитанными двумя разными методами, свыше 10% от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Общества права на получение выплаты. Общество анализирует финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на предмет уместности допущения о наличии намерения их продажи в ближайшем будущем. Если Общество не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		рынков для них или намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, в редких случаях Общество может принять решение о переклассификации таких финансовых активов.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13	Активы, учитываемые в категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», являются непроизводными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Стоимость, по которой ценные бумаги были первоначально приняты к учету, в дальнейшем амортизируется с применением эффективной ставки процента. Отклонение справедливой стоимости от амортизированной отражается в составе Капитала. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков. Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Общества права на их получение. Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием последней цены сделки. В случае отсутствия активного рынка (и для некотирующихся инвестиций) Общество определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование моделей определения стоимости, использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и другое. Активность рынка по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, определяется с помощью критерия активности. По окончании отчетного периода рассчитывается следующий показатель: количество дней в отчетном периоде, в которые по ценной бумаге установлена «рыночная цена 3», к общему количеству рабочих дней Биржи в данном отчетном периоде. Затем к данному показателю применяется критерий отсечения – 50%. В случае превышения установленного порогового значения, принимается решение о статусе активности рынка. В противном случае рынок принимается неактивным. Компания оценивает свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными финансовыми активами ввиду отсутствия активных рынков для них или намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, в редких случаях Компания может принять решение о переклассификации таких финансовых активов. Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Компания имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения. В случае финансовых активов, переклассифицированных из состава категории «имеющиеся в наличии для продажи», связанные с ними доходы или расходы, ранее признанные в составе капитала, амортизируются в составе прибыли или убытка на протяжении оставшегося срока инвестиций с применением эффективной процентной ставки. Разница между новой оценкой амортизированной стоимости и ожидаемыми денежными потоками также амортизируется на протяжении оставшегося срока использования актива с применением эффективной процентной ставки. Если впоследствии устанавливается, что актив обесценился, сумма, отраженная в капитале, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках. В отношении финансовых инвестиций, имеющихся в

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		наличии для продажи. Компания на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или Компания инвестиций подверглись обесценению. Компания установила, что об обесценении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, свидетельствует одновременное наличие следующих факторов: существенное снижение справедливой стоимости и длительное снижение справедливой стоимости. Снижение справедливой стоимости может произойти вследствие одного и более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива. Влияние этих событий на будущие денежные потоки, связанные с финансовым активом может быть надежно оценено. О снижении справедливой стоимости ценной бумаги свидетельствует более низкая справедливая стоимость на отчетную дату по сравнению с первоначальной стоимостью ценной бумаги. Под «существенным снижением справедливой стоимости» Компания понимает 30% и более. Под «длительным снижением справедливой стоимости» Компания понимает последовательное непрерывное снижение в течение 12 месяцев и более. Кроме того, факторами, учитываемыми Компанией при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, являются информация о платежеспособности должника или эмитента, уровни и тенденции невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальные и местные тенденции и условия. В случае наличия вышеперечисленных свидетельств обесценения накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, не восстанавливается через отчет о прибылях и убытках, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода. В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, начисление будущего процентного дохода продолжается на основании уменьшенной балансовой стоимости актива и производится по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	14	Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как финансовые активы, удерживаемые до погашения, когда Общество твердо намерено и способна удерживать их до срока погашения. Первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав инвестиционных доходов в отчете о прибылях и убытках. Доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания или обесценении данных инвестиций, а также в ходе процесса амортизации. Если в результате изменения намерения или возможности Общества инвестиция больше не удовлетворяет определению удерживаемой до погашения, Обществу необходимо переклассифицировать весь портфель инвестиций, удерживаемых до погашения, в

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		категорию «имеющихся в наличии для продажи» и переоценить финансовые активы по справедливой стоимости. При этом разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью активов на момент переклассификации учитывается в составе прочего совокупного дохода. Обесценение финансовых активов. При наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках. Общество сначала оценивает, существуют ли объективные свидетельства обесценения индивидуально значимых финансовых активов, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются индивидуально значимыми. Если Общество определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости, оно включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения. Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.
Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	15	Активы, учитываемые в категории «ссуды», являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, не являются финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовыми активами, предназначенными для продажи. По таким финансовым инструментам нет намерения их немедленной или краткосрочной перепродажи. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания ссуды учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы по ссудам признаются на счете прибылей и убытков при прекращении признания или обесценения, а также в процессе их амортизации. Данная категория включает в себя выданные займы и приобретенные векселя. Дебиторская задолженность по прочим операциям признается по методу начисления и отражается по первоначальной стоимости. Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Общество не сможет получить всю сумму причитающейся ему в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	Инвестиции в дочерние компании отражаются в соответствии с общими правилами учета инвестиций по справедливой стоимости чистых активов дочерних компаний.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и списываются в состав расходов на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса. Под датой принятия решения о зачете выданного аванса Общество понимает дату подписания соответствующих закрывающих документов (актов приемки-передачи выполненных работ /оказанных услуг, счета-фактуры). Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления в сумме фактической задолженности.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	Неприменимо.
Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	19	Неприменимо.
Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	20	Неприменимо.
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	21	Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	22	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с отражением нетто-суммы в отчете о финансовом положении осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Взаимозачет доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках не производится, если только это не требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, информация о чем отдельно раскрывается при описании учетной политики Общества.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	28	X
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	Неприменимо.
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	24	Неприменимо.
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер	25	Неприменимо.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)		
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	32	x
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	26	Договоры страхования определены как договоры, при заключении которых Общество (страховщик) принимает на себя существенный страховой риск другой стороны (страхователя), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента истечения всех прав и обязательств по данному договору, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение срока действия договора.
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	27	Расходы на выплату комиссионного вознаграждения агентам и брокерам по договорам страхования, а также доходы, полученные в качестве комиссионного вознаграждения по договорам исходящего перестрахования капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия договора. Все прочие расходы по заключению договоров страхования признаются в составе расходов по мере их понесения. Оценка на предмет обесценения отложенных аквизиционных расходов осуществляется на каждую отчетную дату, и балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы прекращают признаваться при полном исполнении или передаче контрактных обязательств по соответствующим договорам. Расходы по заключению договоров страхования, возмещенные перестраховщиками, Общество отражает в составе доходов будущих периодов.
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается на дату начисления премии и отражается по первоначальной стоимости. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Общество не сможет получить всю сумму причитающейся ему в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности. Безнадежная дебиторская задолженность - это задолженность, которую невозможно взыскать в соответствии с гражданским законодательством в связи с прекращением исполнения обязательства на основании акта государственного органа или ликвидации организации, либо невозможность взыскания которой подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, а также задолженность, срок исковой давности по которой истек. Списание просроченной дебиторской задолженности производится только по истечении срока исковой давности. Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает задолженность страховых и перестраховочных компаний по операциям входящего и исходящего перестрахования. Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве доходов таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Обязательства перед перестраховщиками оцениваются исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и перестраховочного договора.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования признается по справедливой стоимости. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	Неприменимо.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	31	Резервы убытков. Обязательства по договорам страхования формируются на основе оценочной конечной стоимости всех убытков, произошедших, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также с учетом расходов по судебным издержкам и затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемых поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная стоимость убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Данные актуарные методы применяются как при расчете конечной стоимости убытков (актуарный резерв), так и при расчете конечной стоимости затрат на урегулирование убытков (резерв судебных расходов и расходов на урегулирование убытков). Обязательства не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут. Резерв незаработанной премии. По договорам страхования доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска. Тестирование достаточности страховых обязательств. По состоянию на каждую отчетную дату Обществом проводится проверка достаточности страховых обязательств с использованием текущих расчетных оценок будущих денежных потоков по договорам страхования. Обнаруженное несоответствие отражается в отчете о прибылях и убытках по МСФО путем формирования резерва под недостаточность страховых премий – резерва неистекшего риска.
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	32	Неприменимо.
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с	40	В рамках операционной деятельности Компания передает риски в перестрахование. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой долю перестраховщика в резерве незаработанной премии и резервах убытков. Ее оценка производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием		страхования. Тестирование на обесценение активов по договорам перестрахования проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках. Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	33	Премии, начисленные по договорам страхования, отражаются в учете на момент вступления в силу договора страхования и переводятся в состав заработанных премий пропорционально в течение срока действия соответствующего договора. Премии показываются до вычета комиссионного вознаграждения, но с учетом возвратов отчетного года. По договорам, начисленным в отчетном году, в случае прекращения действия договора страхования в связи с неполучением премий весь соответствующий доход от страховых премий, накопленный, но не полученный с даты, когда договор считается прекратившим действие, зачитывается против премий, по договорам прошлых лет - проходит как списание дебиторской задолженности по строке "Резерв под обесценение". Премии, уплачиваемые по договорам перестрахования, признаются в том периоде, когда был заключен соответствующий договор перестрахования, и включают оценочные суммы, если на отчетную дату точные суммы не могут быть определены. Премии относятся на расходы пропорционально в течение периода действия договора перестрахования. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в отчете о финансовых результатах.
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	34	Страховые выплаты по договорам страхования включают все убытки, которые были выплачены в течение отчетного периода. Доля перестраховщиков в страховых выплатах начисляется в том периоде, к которому относятся убытки, и не сальдируется в отчете о финансовых результатах. Расходы на урегулирование убытков представляют собой прямые и косвенные расходы, связанные с рассмотрением и урегулированием убытков: расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, экспертиза, услуги эвакуаторов, услуги аварийных комиссаров, судебные расходы и прочее.
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	35	Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. К прямым аквизиционным расходам относятся расходы на выплату комиссионного вознаграждения агентам и брокерам по договорам страхования и перестрахования. К косвенным аквизиционным расходам относятся все прочие расходы по заключению договоров страхования, включая расходы на оплату труда продающих подразделений. К прямым аквизиционным доходам относятся: комиссионное вознаграждение по договорам исходящего перестрахования; расходы по заключению договоров страхования, возмещенные перестраховщиками.
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	36	Общесто признает доход по суброгации и регрессным требованиям на основании вынесенного судебного решения или мирового соглашения, при этом учитывается вероятность получения такого дохода. Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	37	Общество признает доход от реализации годных остатков на основании заявления страхователя (выгодоприобретателя) об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу Общества в целях

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы. Доля перестраховщиков в доходе от реализации годных остатков признается на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	38	Неприменимо.
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39	Неприменимо.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	48	X
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	41	Неприменимо.
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	42	Неприменимо.
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	43	Неприменимо.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	52	X
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	44	Все основные средства, за исключением зданий, отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Обществу и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		прибылей и убытков как понесенные затраты. Здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Переоценка зданий производится ежегодно по состоянию на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в отчете о прочем совокупном доходе в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в отчете о прочем совокупном доходе, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Обществом. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года. Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	45	Амортизация основных средств начинается с момента, когда основные средства становятся доступны для использования. Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	46	Сроки полезного использования основных средств: Здания: 361 месяц (в случае отсутствия срока полезного использования в отчете оценщика); Мебель: 37 месяцев; Компьютеры и оборудование: от 25 до 85 месяцев; Транспортные средства: 37 месяцев.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	56	X
Определение и состав нематериальных активов	47	Нематериальные активы включают в себя приобретенное и разработанное собственными силами программное обеспечение и неисключительные права и лицензии на использование программного обеспечения.
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	48	Лицензии. Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Программное обеспечение. Приобретенное программное обеспечение и капитализированные затраты на разработку программного обеспечения показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации.
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	49	Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	50	Лицензии. Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение срока их полезного использования. Программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования. Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течения ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	51	Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Обществом, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	62	X
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.	52	На каждую отчетную дату Общество начисляет резерв отпусков с учетом расходов на социальное страхование.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	53	Неприменимо.
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	54	Неприменимо.
Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании	55	Неприменимо.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	67	X
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	56	Неприменимо.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	57	Резервы признаются в случае, если Общество имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена. Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении Общества, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении Общества, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	58	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором 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 арендатора. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом. После даты начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде следующим образом: (a) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; (b) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и (c) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена. Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев: при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	58.1	В соответствии с МСФО 16 Общество учитывает планируемый срок аренды и использует освобождение, предусмотренное для всех договоров краткосрочной аренды. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
Порядок отражения дивидендов	59	Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты, либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	60	Текущие и отложенные налоги. Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Общества и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Общества. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено. Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.
Порядок признания и оценки резервного капитала	61	Резервный капитал. Резервный капитал представляет собой резерв, который Общество создает в соответствии с учредительными документами за счет нераспределенной прибыли для возмещения убытков, а также для выплаты доходов инвесторам и кредиторам в случаях, если полученной в текущем периоде прибыли не достаточно.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	62	Неприменимо.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	63	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств Общества перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Собственные акции, выкупленные у акционеров,

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала. Добавочный капитал формируется в результате реализации акций Общества по цене, отличной от номинальной стоимости. Кроме того, все дополнительные вклады акционеров, в том числе финансовую помощь, Общество отражает в составе добавочного капитала. Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и резерв переоценки основных средств. Резерв переоценки инвестиций представляет собой накопленные нереализованные прибыли / убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нереализованные прибыли / убытки от переоценки зданий, включенных в состав основных средств.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	64	Кредиторская задолженность признается по справедливой стоимости. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

Примечание 5 Таблица 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства на расчетных счетах	3	28 382	10 263
Денежные средства, переданные в доверительное управление	5	80 821	1 322 052
Итого	7	109 203	1 332 314

В состав статьи включены денежные средства, переданные в доверительное управление. Из них часть средств размещена в ПАО "БАНК ВТБ" на сумму 28,82 тыс. рублей и в АО "АЛЬФА-БАНК" на сумму 80 431,20 тыс. рублей и 5,82 тыс. долларов США. В состав статьи по состоянию на 31.12.2019 года включены остатки денежных средств, находящихся на залоговом счете в ПАО "БАНК УРАЛСИБ" в размере 3 269,29 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2018 г. - в размере 4 621,58 тыс. руб. Использование денежных средств на этом счете в соответствии с условиями договора залога не ограничено до момента обращения взыскания на предмет залога. В состав статьи включены остатки денежных средств на расчетных счетах в ПАО "БАНК УРАЛСИБ" и АО "АЛЬФА-БАНК", использование которых ограничено постановлениями судебных приставов и/или не исполненными документами (исполнительными листами). Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2019 года составляют 28 532,67 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2018 г. - 5 802 тыс. руб.

Таблица 5.2 Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	109 203	1 332 314
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	109 203	1 332 314

Примечание 6 Таблица 6.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
Прочие размещенные средства	5	150	-	150	-	150

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019		31.12.2018		
		3		4		
Итого	6	150	-	150	-	150

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
Прочие размещенные средства	5	160	-	160	-	160
Итого	6	160	-	160	-	160

Прочие размещенные средства - денежные средства на специальных счетах в ПАО "БАНК УРАЛСИБ" на сумму 150 тыс. рублей со сроком погашения до 1 года. По состоянию на 31.12.2018 г. сумма денежных средств на специальных счетах составляла 160 тыс. рублей.

Таблица 6.2 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019		31.12.2018	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		1	2	3	4
Прочие размещенные средства	5	-	1 квартал 2020 г.	-	2019- 2020 гг

Примечание 8 Таблица 8.1 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Долевые ценные бумаги, в том числе:						
всего	1	148 598	45	148 643	45	148 598
кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	148 598	-	148 598	-	148 598
нефинансовых организаций	4	-	45	45	45	-
Долговые ценные бумаги, в том числе:						
всего	5	1 703 860	-	1 703 860	-	1 703 860
Правительства Российской Федерации	6	1 429 289	-	1 429 289	-	1 429 289
кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	139 380	-	139 380	-	139 380
некредитных финансовых организаций	10	41 202	-	41 202	-	41 202
нефинансовых организаций	11	93 990	-	93 990	-	93 990
Итого	12	1 852 458	45	1 852 503	45	1 852 458

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Долевые ценные бумаги, в том числе:						
всего	а 1	94 460	83	94 544	83	94 460
кредитных организаций и банков-нерезидентов	а 2	94 460	-	94 460	-	94 460
нефинансовых организаций	а 4	-	83	83	83	-
Долговые ценные бумаги, в том числе:						
всего	а 5	830 777	-	830 777	-	830 777
Правительства Российской Федерации	а 6	830 777	-	830 777	-	830 777
Итого	а 12	925 238	83	925 321	83	925 238

Примечание 10 Таблица 10.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	138 170	267 337
Итого	3	138 170	267 337

Таблица 10.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни			
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	88 487	516 858
Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	2	-	4 783
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	4	7	52
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5	2 724	363
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	7	742 465	821 286
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	8	95 231	658 086
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	10	1 220 850	1 222 712
Резерв под обесценение	12	(2 011 594)	(2 956 803)
Итого	13	138 170	267 337

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения. Анализ крединого качества дебиторской задолженности по операция страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Примечание 12 Таблица 12.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Займы выданные	3	-	10 171	10 171	10 171	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	5	168	-	168	-	168
Прочее	11	32 683	1 693 102	1 725 784	1 693 102	32 683
Итого	12	32 850	1 703 272	1 736 123	1 703 272	32 850

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Займы выданные	а 3	-	9 341	9 341	9 341	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	а 5	311	-	311	-	311
Прочее	а 11	24 956	937 709	962 664	937 709	24 956
Итого	а 12	25 266	947 050	972 316	947 050	25 266

Примечание 15 Таблица 15.1 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному чем страхование жизни							
Резерв незаработанной премии	1	239 576	195	239 381	284 584	5 402	279 181
Резервы убытков	2	438 853	12 043	426 809	725 774	48 465	677 309
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	18 523	-	18 523	116 328	-	116 328
Итого	7	696 952	12 238	684 713	1 126 686	53 868	1 072 819

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страховании жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Таблица 15.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало отчетного периода	1	284 584	5 402	279 181
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	1 428 794	3 738	1 425 056
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(650 731)	(8 945)	(641 786)
Прочие изменения	4	(823 070)	-	(823 070)
На конец отчетного периода	5	239 576	195	239 381

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии. Сравнительные данные 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало сравнительного периода	1	273 019	5 542	267 477
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	812 182	45 793	766 388
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(521 387)	(45 933)	(475 455)
Прочие изменения	4	(279 229)	-	(279 229)
На конец сравнительного периода	5	284 584	5 402	279 181

Для оценки резерва незаработанной премии используются следующие методы: "pro rata temporis", 1/24 в части ВЗР (частично), метод наилучшей оценки (страхование жизни и здоровья заемщиков). Информация о чувствительности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, капитала, прибыли до налогообложения к изменению основных актуарных предположений при условии, что прочие предположения являются постоянными, отображается в примечании 62.8. По строке "Прочие изменения" отражена разница между величиной РНП, рассчитанной по модифицированной методике pro rata temporis с учетом уменьшающейся страховой суммы и используемой при расчете заработанной премии для целей расчета резервов убытков, и величиной РНП, рассчитанной по принципу наилучшей оценки (best estimate) по продуктам кредитного страхования. РНП по принципу наилучшей оценки сформирован на основании взвешенного по вероятности дисконтированного потока будущих выплат по страховым событиям, а также расходов на урегулирование убытков и прочих расходов по обеспечению страховой деятельности отдельно по каждому договору страхования, исходя из индивидуальных половозрастных характеристик застрахованного лица.

Таблица 15.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков
31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало отчетного периода	1	725 774	48 465	677 309
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	48 906	1 500	47 406
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(255 876)	(32 953)	(222 923)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(79 951)	(4 969)	(74 982)
На конец отчетного периода	6	438 853	12 043	426 809

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков (сравнительные данные)
31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало сравнительного периода	1	1 184 923	95 604	1 089 320
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	100 676	20 842	79 834

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	(411 153)	(67 036)	(344 118)
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(148 671)	(945)	(147 727)
На конец сравнительного периода	6	725 774	48 465	677 309

Оценка резерва убытков и доли перестраховщика в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод цепной лестницы, метод Борнхьюэттера-Фергюсона, метод ожидаемой частоты и величины убытков, аддитивный метод. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов вляются следующие актуарные предположения: актуарное предположение в отношении уровня убыточности, на основании которого рассчитывается состоявшийся убыток.

Таблица 15.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало отчетного периода	1	116 328	-	116 328
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	4 065	-	4 065
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	(94 704)	-	(94 704)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(7 166)	-	(7 166)
На конец отчетного периода	5	18 523	-	18 523

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков. Сравнительные данные 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало сравнительного периода	1	231 156	-	231 156
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	19 115	-	19 115
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	(83 523)	-	(83 523)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(50 420)	-	(50 420)
На конец сравнительного периода	5	116 328	-	116 328

Таблица 15.6 Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска. Сравнительные данные 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска				
На начало сравнительного периода	1	648	-	648
Списание резерва неистекшего риска	3	(648)	-	(648)

Таблица 15.8 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	8 648 953	7 772 151	5 980 495	1 416 079	842 103
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	6 750 048	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	7 618 354	4 474 803	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	8 077 173	6 057 564	3 377 685	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	8 135 711	6 164 057	3 524 102	277 503	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	8 147 820	6 181 001	3 602 412	358 954	95 451
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	8 208 852	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	8 221 308	7 021 150	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	8 255 695	6 559 359	4 481 953	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	8 210 902	6 457 849	4 163 991	921 403	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	8 174 003	6 360 132	3 998 689	766 226	515 571
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	474 951	1 412 019	1 981 806	649 852	326 532
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	5.49	18.17	33.14	45.89	38.78

Таблица 15.9 Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	3	4	5
Анализ развития убытков						
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	7 401 922	5 600 811	4 779 271	1 320 475	793 637
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	5 592 284	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	6 400 007	3 563 279	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	6 855 566	5 132 856	3 197 149	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	6 914 105	5 239 349	3 343 566	277 137	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	6 926 213	5 256 293	3 419 515	356 226	92 692
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	6 722 150	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	6 932 545	5 618 109	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	7 007 505	5 607 689	4 241 077	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	6 979 631	5 523 447	3 957 109	892 835	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	6 943 679	5 426 698	3 806 834	754 542	500 058
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	458 243	174 114	972 436	565 933	293 579
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	6.19	3.11	20.35	42.86	36.99

Примечание 21 Таблица 21.1 Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5
Стоимость (или оценка) на 31.12.2017 г.	1	92 003	72 299	-	10 407	174 709
Накопленная амортизация	2	(46 516)	(39 105)	-	(636)	(86 257)
Балансовая стоимость на 31.12.2017 г.	3	45 487	33 194	-	9 771	88 452
Поступление	4	11 767	425	-	-	12 192
Амортизационные отчисления	8	(11 242)	(18 950)	-	(1 444)	(31 636)
Прочее	12	(10 698)	-	-	(7 365)	(18 062)
Балансовая стоимость на 31.12.2018 г.	13	35 315	14 670	-	962	50 946
Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 г.	14	93 072	72 724	-	3 042	168 839
Накопленная амортизация	15	(57 757)	(58 055)	-	(2 080)	(117 892)
Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 г.	15.1	93 072	72 724	-	3 042	168 839
Накопленная амортизация	15.2	(57 757)	(58 055)	-	(2 080)	(117 892)
Балансовая стоимость на 31.12.2018 г.	16	35 315	14 670	-	962	50 946
Поступление	17	4 660	1 619	-	-	6 280
Выбытие	20	(6 251)	(2 917)	-	-	(9 168)
Амортизационные отчисления	21	(8 183)	(10 444)	-	(962)	(19 588)
Прочее	25	(3 123)	-	-	-	(3 123)
Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	26	22 419	2 927	-	0	25 346
Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 г.	27	83 436	68 106	-	3 042	154 584
Накопленная амортизация	28	(61 017)	(65 179)	-	(3 042)	(129 238)
Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	29	22 419	2 927	-	0	25 346

Примечание 22 Таблица 22.1 Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Стоимость (или оценка) на 31.12.2017 г.	1	-	24 587	-	15 134	20 377	60 099
Накопленная амортизация	2	-	(19 964)	-	(15 123)	(13 934)	(49 021)
Балансовая стоимость на 31.12.2017 г.	3	-	4 623	-	12	6 444	11 079
Поступление	4	8 619	13 572	-	-	2 288	24 478
Выбытие	8	(8 563)	(776)	-	0	(2 101)	(11 441)
Амортизационные отчисления	9	(55)	(3 986)	-	(11)	(2 592)	(6 645)
Прочее	13	-	(513)	-	-	-	(513)
Балансовая стоимость на 31.12.2018 г.	14	-	12 919	-	-	4 039	16 957
Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 г.	15	-	33 042	-	4 496	14 485	52 023
Накопленная амортизация	16	-	(20 123)	-	(4 496)	(10 446)	(35 065)
Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 г.	16.1	-	33 042	-	4 496	14 485	52 023
Накопленная амортизация	16.2	-	(20 123)	-	(4 496)	(10 446)	(35 065)
Балансовая стоимость на 31.12.2018 г.	17	-	12 919	-	-	4 039	16 957
Передача	20	-	(160)	-	-	-	(160)
Выбытие	22	-	(5 044)	-	-	(1 225)	(6 269)
Амортизационные отчисления	23	-	(6 425)	-	-	(1 171)	(7 596)
Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	28	-	1 289	-	-	1 643	2 932
Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 г.	29	-	10 191	-	4 496	4 428	19 114
Накопленная амортизация	30	-	(8 902)	-	(4 496)	(2 785)	(16 182)
Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	31	-	1 289	-	-	1 643	2 932

Примечание 23 Таблица 23.1 Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	44 630	34 449
Итого	4	44 630	34 449

Таблица 23.4 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	34 449	39 350
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	10 182	(4 902)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	552 519	250 758
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(127 466)	(78 622)
прочие изменения	6	(414 871)	(177 038)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	7	44 630	34 449

Таблица 23.5 Отложенные аквизиционные доходы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Отложенные аквизиционные доходы			
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	-	20
Итого	4	-	20

Таблица 23.8 Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни.

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	1
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни			
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало сравнительного периода	1	20	36
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	(20)	(15)
отложенные аквизиционные доходы за период	3	0	2
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(20)	(17)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	6	0	20

Примечание 24 Таблица 24.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Прочие активы			
Предоплаты по тендерам	1	-	213
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	345	4 220
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	6 413	9 177
Расчеты с персоналом	6	22	348
Расчеты по социальному страхованию	7	836	4 992
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9	2 647	15 981
Запасы	10	1 521	2 319
Итого	14	11 785	37 250

Таблица 25.2 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Долевые ценные бумаги	Итого
		1	5
Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	83	83
Средства, списанные как безнадежные	3	(39)	(39)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	45	45

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Сравнительные данные

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Долевые ценные бумаги	Итого
		1	5
Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	1	83	83
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	6	83	83

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Займы выданные	Прочее	Итого
		2	10	11
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(9 341)	(937 709)	(947 050)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(829)	(814 435)	(815 264)
Прочие движения	5	-	59 041	59 041
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	(10 171)	(1 693 102)	(1 703 272)

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности. Сравнительные данные

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Займы выданные	Прочее	Итого
		2	10	11
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	1	(3 540)	(178 629)	(182 169)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(5 801)	(939 238)	(945 039)
Прочие движения	5	-	180 159	180 159
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	6	(9 341)	(937 709)	(947 050)

Таблица 25.6 Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	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 операциям сострахования	Итого
		1	2	3	4	7	9
Резерв под обесценение на начало периода	1	1 222 712	865 838	697 356	170 898	-	2 956 803
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(1 862)	397 212	57 662	(475 055)	4 164	(17 879)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	-	(1 178 627)	(103 791)	48 098	(4 164)	(1 238 484)
Прочие движения	4	-	(1 479)	-	312 634	-	311 154
Резерв под обесценение на конец периода	5	1 220 850	82 944	651 226	56 574	-	2 011 594

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Сравнительные данные 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	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	Итого
		1	2	3	4	5	6	9
Резерв под обесценение на начало периода	1	1 226 411	1 094 965	586 493	349 452	-	1 102	3 258 425
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(1 315)	322 282	188 450	(178 555)	153	(797)	330 218
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	(19)	(954 279)	(77 587)	-	(153)	(306)	(1 032 344)

Наименование показателя	Код строки	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	Итого
		1	2	3	4	5	6	9
Прочие движения	4	(2 366)	402 870	-	-	-	-	400 504
Резерв под обесценение на конец периода	5	1 222 712	865 838	697 356	170 898	-	-	2 956 803

Примечание 30 Таблица 30.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	48 112	206 188
Итого	3	48 112	206 188

Таблица 30.3 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	2 905	32 439
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	14 631	23 687
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	29 570	109 815
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	1 007	39 045
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	-	1 202
Итого	9	48 112	206 188

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 34 Таблица 34.1 Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Наименование показателя	Код строки	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Анализ изменений резервов - оценочных обязательств					
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	-	-	84 295	84 295
Создание резервов	2	-	-	26 455	26 455
Восстановление неиспользованных резервов	4	-	-	(41 268)	(41 268)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	6	-	-	69 482	69 482

Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.

Примечание 35 Таблица 35.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Прочие обязательства			
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	-	4 059
Расчеты с покупателями и клиентами	4	358	828
Расчеты с прочими кредиторами	8	7 982	14 454
Расчеты с персоналом	9	46 164	26 741
Налог на добавленную стоимость, полученный	10	239	274
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	1 661	7 658
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12	993	1 543
Расчеты по социальному страхованию	15	11 079	6 272
Прочие обязательства	17	1 020	-
Итого	18	69 496	61 829

Примечание 36 Таблица 36.1 Капитал (количество акций в обращении) 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций
		1	2
Капитал Количество акций в обращении			
На начало отчетного периода	1	334 989 796.00	-
На конец отчетного периода	4	334 989 796.00	-

Капитал (количество акций в обращении). Сравнительные данные 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций
		1	2
Капитал Количество акций в обращении			
На начало предыдущего отчетного периода	5	334 989 796.00	-
На конец предыдущего отчетного периода	8	334 989 796.00	-

Таблица 36.1.2 Капитал
31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
		1	2	3	4
Капитал					
На начало отчетного периода	1	3 349 898	-	-	3 349 898
Прочее	3	(1 835 744)	-	-	(1 835 744)
На конец отчетного периода	4	1 514 154	-	-	1 514 154

Капитал (сравнительные данные)
31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
		1	2	3	4
Капитал					
На начало предыдущего отчетного периода	5	3 349 898	-	-	3 349 898
На конец предыдущего отчетного периода	8	3 349 898	-	-	3 349 898

В 2019 году уставный капитал страховщика был уменьшен с 3 349 898 тысяч рублей до 1 514 154 тысяч рублей за счет уменьшения номинальной стоимости акции с 10 рублей до 4.52 рублей.

Примечание 37 Таблица 37.1 Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	520 000	480 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	1 815 231	2 692 690
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	1 295 231	2 212 690
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	249.08	460.98

Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соблюдать следующие нормативные требования по капиталу, рассчитываемые на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности: - превышение фактического размера маржи платежеспособности над размером нормативной маржи платежеспособности, установленное Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств"; - превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах"; - соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, установленное Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов"; - соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов"; - соответствие требованию о минимальной величине уставного капитала, установленному Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на квартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют на 31.12.2019 г. 520 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2019 г. составил 1 514 153,88 тысяч рублей (на 31.12.2018 г. 3 349 898 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г. страховщик выполнил требования по марже платежеспособности. В обоих указанных периодах фактическая маржа платежеспособности превышает нормативное значение, что обеспечивает соблюдение требований финансовой устойчивости и платежеспособности со стороны регулятора. По состоянию на 31.12.2018, 31.03.2019, 30.06.2019 чистые активы страховщика были ниже величины уставного капитала. На 31.12.2019 г. чистые активы страховщика выше величины уставного капитала. По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2019 величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с Указанием Банка России от 03.09.2018 г. № 4896-У "О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)" была ниже размера оплаченного уставного капитала, определенного уставом страховщика. Несмотря на данные обстоятельства, страховщик намерен и способен продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Общество работает над увеличением своих собственных средств за счет получения прибыли от текущей деятельности.

Примечание 44 Таблица 44.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	1 429 184	815 650
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	2	-	285
Возврат премий	3	(390)	(3 753)
Итого	4	1 428 794	812 182

Таблица 44.2 Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Премии, переданные в перестрахование	1	(3 738)	(45 793)
Итого	3	(3 738)	(45 793)

Примечание 45 Таблица 45.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	79 951	143 833
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	2	-	4 838
Итого	4	79 951	148 671

Таблица 45.2 Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Прямые расходы, в том числе: всего	1	5 615	35 470
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	656	1 545
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	4 958	33 925
Косвенные расходы, в том числе: всего	6	1 551	14 950
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	1 059	14 950
прочие расходы	8	492	-
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	7 166	50 420
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	7 166	50 420

Таблица 45.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Изменение резерва убытков	1	235 380	323 861
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	85 552	19 700
Изменение резерва неистекшего риска	3	-	648
Итого	4	320 932	344 209

Таблица 45.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	(34 787)	(47 138)
Итого	4	(34 787)	(47 138)

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Доходы от регрессов и суброгаций	1	78 057	169 984
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	2	-	0
Доходы, связанные с получением годных остатков	3	-	4 217
Итого	5	78 057	174 201

Примечание 46 Таблица 46.1 Аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	552 519	217 509
Вознаграждение страховым брокерам	2	-	33 248
Расходы по предстраховой экспертизе	3	-	25
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	-	74
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	5 951	144 917
Перестраховочные комиссии перестрахователям	8	-	1
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	2 764	21 824
Итого	10	561 234	417 598

Таблица 46.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	13 911	(4 902)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	2	20	15
Итого	3	13 931	(4 886)

Примечание 48 Таблица 48.1 Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	4	-	15
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	5	27 674	151 048
Прочие доходы	7	0	-
Итого	8	27 674	151 063

Таблица 48.2 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	(17 879)	(330 065)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	2	-	(153)
Итого	7	(17 879)	(330 218)

Примечание 49 Таблица 49.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Процентные доходы По необесцененным финансовым активам, в том числе: всего	1	141 037	35 917
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	-	217
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3	103 640	638

по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	36 488	34 233
по займам выданным и прочим размещенным средствам	6	910	829
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	21	141 037	35 917

Примечание 50 Таблица 50.1 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

01.01.2018-31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	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
Финансовые активы, в том числе: **всего**	a 1	(17)	14	-	(3)
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	a 4	(17)	14	-	(3)
Финансовые обязательства, в том числе:					
Итого	a 11	(17)	14	-	(3)

Примечание 51 Таблица 51.1 Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	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
Долевые ценные бумаги	2	-	-	(20)	-	(20)
Итого	3	-	-	(20)	-	(20)

Примечание 53 Таблица 53.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	4	(829)	(5 801)
Итого	7	(829)	(5 801)

Примечание 54 Таблица 54.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Расходы на персонал	1	308 588	331 867
Амортизация основных средств	2	6 969	5 472
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	18 140	21 914
Расходы по аренде	4	11 130	32 973
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	8 025	-
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	20 188	27 030
Расходы по страхованию	7	24	250
Расходы на рекламу и маркетинг	8	2 315	19 826
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	50 425	95 244
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	-	197 881
Представительские расходы	11	11	69
Транспортные расходы	12	327	515
Командировочные расходы	13	898	1 960
Штрафы, пени	14	320	299
Расходы на услуги банков	15	532	1 370
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	11 045	530
Прочие административные расходы	17	38 119	136 491
Итого	18	477 056	873 690

Расходы на содержание персонала за 2019 включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 69 543,13 тысяч рублей (за 2018 - 57 607,76 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 14 217,41 тысяч рублей (за 2018 - 21 609,51 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 51 337,67 тысяч рублей (за 2018 - 94 785,76 тысяч рублей).

Примечание 57 Таблица 57.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Прочие доходы			
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7	38 198	34 184
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	8	14 813	370 598
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9	-	1 448
Прочие доходы	11	29 544	18 269
Итого	12	82 555	424 499

Таблица 57.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Прочие расходы			
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	(814 435)	(939 221)
Прочее	5	(8 508)	(13 763)
Итого	6	(822 942)	(952 983)

Примечание 58 Таблица 58.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(26 317)	(796)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(445 116)	(45 293)
Итого, в том числе:			
всего	4	(471 433)	(46 090)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	(10 089)	8 617
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(461 344)	(54 707)

Таблица 58.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	71 701	(892 828)

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	2	(14 340)	178 566
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(450 912)	(233 312)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	31 989	20 826
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(482 901)	(254 138)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	3 908	40
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	(461 344)	(54 707)

На 31.12.2019 г. существуют отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 811 032,14 тысяч рублей (на 31.12.2018 г. - 826 498 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 601 411,42 тысяч рублей (на 31.12.2018 г. - 924 657 тысяч рублей).

Таблица 58.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность
31.12.2019

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Внеоборотные активы	273	(166)	-	439
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Задолженность по страховым операциям	433 078	(316 633)	-	749 711
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиции	38 376	367	(10 089)	48 098
	Прочее		129 684	3 275	-	126 409
	Общая сумма отложенного налогового актива		601 411	(313 156)	(10 089)	924 657
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		811 032	(15 465)	-	826 498
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		1 412 444	(328 621)	(10 089)	1 751 154
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	8 926	2 040	-	6 886
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы	149 417	104 365	-	45 052
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		158 343	106 405	-	51 938
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		1 254 100	(435 027)	(10 089)	1 699 216
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		1 254 100	(435 027)	(10 089)	1 699 216

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка. Сравнительные данные.

Продолжающаяся деятельность
31.12.2018

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Внеоборотные активы	439	(142)	-	581
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Задолженность по страховым операциям	749 711	(89 788)	-	839 500
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиции	48 098	1 583	8 617	37 897
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы	-	(6 835)	-	6 835
	Прочее		126 409	60 480	-	65 929
	Общая сумма отложенного налогового актива		924 657	(34 703)	8 617	950 742
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		826 498	24 867	-	801 630
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		1 751 154	(9 835)	8 617	1 752 372
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	6 886	(977)	-	7 863
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы	45 052	45 052	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		51 938	44 075	-	7 863
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		1 699 216	(53 910)	8 617	1 744 509
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		1 699 216	(53 910)	8 617	1 744 509

Примечание 60 Таблица 60.1 Базовая прибыль (убыток) на акцию

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	1
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров - владельцев обыкновенных акций	1	(389 643)	(947 534)
Итого прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров	3	(389 643)	(947 534)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	4	334 990	334 990
Базовая прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	7	(1.17)	(2.83)

Таблица 60.2 Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся на акционеров – владельцев обыкновенных и привилегированных акций

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров страховщика	1	(389 643)	(947 534)
Нераспределенная прибыль за отчетный период	3	(389 643)	(947 534)
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций в зависимости условий акций	7	(389 643)	(947 534)
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров - владельцев обыкновенных акций	9	(389 643)	(947 534)

Таблица 60.3 Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Прибыль (убыток), приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	1	(389 643)	(947 534)

Таблица 61.5 Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Наименование показателя	По суммам данных сегментов и корректировок	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
	x1	3	4
Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам			
Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)		71 701	(892 828)

Таблица 61.6 Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Наименование показателя	По суммам данных сегментов и корректировок	31.12.2019	31.12.2018
	x1	1	2
Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам			
Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом		3 508 297	4 451 503
Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом		885 193	1 479 113

Таблица 62.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса

31.12.2019

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
x1	1	2	3	4	5	6	7
Добровольное медицинское страхование	1 835	2 413	93	-	-	-	4 341
Страхование от несчастных случаев и болезней	33 592	214 975	3 028	-	-	-	251 595
Страхование средств наземного транспорта	236	3	25	-	-	-	264
Страхование воздушного, водного транспорта (включая ответственность) и страхование грузов	787	-	2 252	-	-	-	3 039
Страхование имущества	12 053	2 504	4 103	-	-	-	18 660
Страхование ответственности	18 464	10 999	5 245	-	-	-	34 707
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	96	8 417	2	-	-	-	8 515
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	1 003	10	220	-	-	-	1 232
Договоры, принятые в перестрахование	358 744	60	3 555	-	-	-	362 359
Итого	426 809	239 381	18 523	-	-	-	684 713

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса
31.12.2018

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
x1	1	2	3	4	5	6	7
Добровольное медицинское страхование	19 812	94 219	2 137	-	-	-	116 167
Страхование воздушного, водного транспорта (включая ответственность) и страхование грузов	35 654	3	2 407	-	-	-	38 064
Страхование имущества	102 611	13 603	37 094	-	-	-	153 308
Страхование имущества. Ипотека	5 161	13 411	2 603	-	-	-	21 175
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	5 544	2 746	1 328	-	-	-	9 618
Страхование от несчастных случаев и болезней	16 055	99 236	6 079	-	-	-	121 371
Страхование от несчастных случаев и болезней. Ипотека	46 890	34 846	7 792	-	-	-	89 529
Страхование ответственности	57 306	14 306	16 187	-	-	-	87 800
Страхование средств наземного транспорта	11 842	-	1 789	-	-	-	13 631
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	376 434	6 812	38 911	-	-	-	422 157
Итого	677 309	279 181	116 328	-	-	-	1 072 819

Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев. Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам,

которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается. Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

Таблица 62.7 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	1	696 952	(12 238)	684 713
Итого	4	696 952	(12 238)	684 713

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	a.1	1 126 686	(53 868)	1 072 819
Итого	a.4	1 126 686	(53 868)	1 072 819

Таблица 62.8 Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	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
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1 1	(10 377)	151	10 528	8 423
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	1 2	10 377	(151)	(10 528)	(8 423)
Среднее количество требований -10%	1 3	(10 377)	151	10 528	8 423
Среднее количество требований +10%	1 4	10 377	(151)	(10 528)	(8 423)
Средний период урегулирования требования -10%	1 5	(13 865)	32	13 896	11 117
Средний период урегулирования требования +10%	1 6	5 721	(319)	(6 040)	(4 832)

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	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
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	2 1	(11 953)	1 970	13 923	11 138
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2 2	11 953	(1 970)	(13 923)	(11 138)
Среднее количество требований -10%	2 3	(11 953)	1 970	13 923	11 138
Среднее количество требований +10%	2 4	11 953	(1 970)	(13 923)	(11 138)
Средний период урегулирования требования -10%	2 5	(10 830)	1 075	11 905	9 524
Средний период урегулирования требования +10%	2 6	18 353	(3 409)	(21 762)	(17 410)

Таблица 62.9 Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: **всего**	1	81 076	28 127	-
денежные средства на расчетных счетах	3	256	28 127	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	4	80 820	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: **всего**	5	-	150	-
прочие размещенные средства	9	-	150	-
Долговые финансовые активы, в том числе: **всего**	10	1 633 219	70 641	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: **долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:** **всего**	18	1 633 219	70 641	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	19	1 429 289	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	22	139 380	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	23	41 202	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24	23 349	70 641	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: **всего**	32	2 731	38 656	96 782
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	34	2 731	38 656	96 782

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: **всего**	36	-	93	32 757
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	40	-	-	168
прочее	46	-	93	32 589
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	48	3 532	25	8 682

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: **всего**	a.1	129 058	1 203 256	-
денежные средства на расчетных счетах	a.3	141	10 122	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	a.4	128 918	1 193 134	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: **всего**	a.5	-	160	-
прочие размещенные средства	a.9	-	160	-
Долговые финансовые активы, в том числе: **всего**	a.10	830 777	-	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: **долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:** **всего**	a.18	830 777	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.19	830 777	-	-

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: **всего**	а.32	4 473	51 644	211 219
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	а.34	4 473	51 644	211 219
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: **всего**	а.36	-	-	25 266
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	а.40	-	-	311
прочее	а.46	-	-	24 956
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	а.48	44 265	9 002	601

Кредитное качество непросроченных и необесцененных финансовых активов может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска контрагенты делятся по двум категориям (при отнесении к каждой из групп используются рейтинги агентств Moody's Investors Service, S&P Global Ratings или Fitch Ratings, либо национальный рейтинг АКРА (АО) и АО "Эксперт РА"). Категория А: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от "А-" и выше (Fitch Ratings, S&P Global Ratings), от "А3" и выше (Moody's Investor Service), от "А-(RU)" и выше (АКРА (АО)), от "ruA-" и выше (АО "Эксперт РА"). Долговые ценные бумаги Российской Федерации также относятся к категории А. Категория В: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от "В-" до "BBB+" (Fitch Ratings, S&P Global Ratings), от "В3" до "Baa1" (Moody's Investor Service), от "ruBB" до "ruBBB+" (АО "Эксперт РА"), от "BB(RU)" до "BBB+(RU)" (АКРА (АО)).

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:							
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: всего	26	-	-	-	5 704	2 005 890	2 011 594
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	39	-	-	-	5 704	2 005 890	2 011 594
дебиторская задолженность по страховым договорам	41	-	-	-	241	82 703	82 944
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	47	-	-	-	5 464	645 762	651 226
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	48	-	-	-	-	56 574	56 574
прочая дебиторская задолженность	49	-	-	-	-	1 220 850	1 220 850
Итого	50	-	-	-	5 704	2 005 890	2 011 594

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:							
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: всего	а 26	-	-	-	-	2 956 803	2 956 803
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	а 39	-	-	-	-	2 956 803	2 956 803
дебиторская задолженность по страховым договорам	а 41	-	-	-	-	430 048	430 048
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	а 42	-	-	-	-	725	725
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	а 47	-	-	-	-	697 356	697 356
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	а 48	-	-	-	-	605 963	605 963
прочая дебиторская задолженность	а 49	-	-	-	-	1 222 712	1 222 712
Итого	а 50	-	-	-	-	2 956 803	2 956 803

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
всего	12	358 330	139	209	393 011	951 583	1 703 272
займы выданные	14	70	139	209	411	9 341	10 171
прочее	22	358 260	-	-	392 600	942 242	1 693 102
Итого	23	358 330	139	209	393 011	951 583	1 703 272

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
всего	а.12	317 670	139	209	411	628 620	947 050
займы выданные	а.14	70	139	209	411	8 512	9 341
прочее	а.22	317 600	-	-	-	620 109	937 709
Итого	а.23	317 670	139	209	411	628 620	947 050

Таблица 62.15 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	109 203	-	-	109 203
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	150	-	-	150
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	5	1 781 817	70 641	-	1 852 458
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	138 170	-	-	138 170
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	32 466	-	384	32 850
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	11 275	908	55	12 238
Итого активов	20	2 073 082	71 549	439	2 145 070
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	48 112	-	-	48 112
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	696 952	-	-	696 952
Прочие обязательства	31	69 496	-	-	69 496
Итого обязательств	32	814 560	-	-	814 560
Чистая балансовая позиция	33	1 258 521	71 549	439	1 330 509

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	1 332 314	-	-	1 332 314
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	160	-	-	160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a.5	925 238	-	-	925 238
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	266 974	363	-	267 337
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	24 423	844	-	25 266
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	24 039	29 829	-	53 868
Предоплаты по тендерам	a.19	213	-	-	213
Итого активов	a.20	2 573 361	31 035	-	2 604 396
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	206 188	-	-	206 188
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	1 126 686	-	-	1 126 686
Прочие обязательства	a.31	61 829	-	-	61 829
Итого обязательств	a.32	1 394 704	-	-	1 394 704
Чистая балансовая позиция	a.33	1 178 658	31 035	-	1 209 692

Таблица 62.16 Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	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
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5	32 474	15 638	-	-	-	-	-	-	48 112
Прочие обязательства	7	59 386	80 743	-	-	-	-	-	-	140 129
Итого обязательств	8	91 861	96 380	-	-	-	-	-	-	188 241

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	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
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а 5	95 658	109 328	1 202	-	-	-	-	-	206 188
Прочие обязательства	а 7	34 653	111 497	89	-	-	-	-	-	146 239
Итого обязательств	а 8	130 311	220 824	1 291	-	-	-	-	-	352 427

Таблица 62.17 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	109 203	-	-	109 203
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	150	-	-	150
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	5	852 421	280 168	719 869	1 852 458
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	44 199	48 351	45 620	138 170
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	168	93	32 589	32 850
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	8 938	1 650	1 651	12 238
Итого активов	17	1 015 078	330 262	799 729	2 145 070
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	32 474	15 638	-	48 112
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	114 077	180 790	402 086	696 952
Прочие обязательства	28	58 236	11 260	-	69 496
Итого обязательств	29	204 787	207 688	402 086	814 560
Итого разрыв ликвидности	30	810 291	122 575	397 643	1 330 509

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	1 332 314	-	-	1 332 314
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	-	-	160	160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a.5	121 364	709 413	94 460	925 238
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	72 013	129 300	66 024	267 337
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	311	5 512	19 444	25 266
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	11 813	24 745	17 309	53 868
Прочие активы	a.16	-	213	-	213
Итого активов	a.17	1 537 816	869 182	197 398	2 604 396
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.22	95 658	109 328	1 202	206 188
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.27	256 788	479 663	390 235	1 126 686
Прочие обязательства	a.28	34 556	27 192	81	61 829
Итого обязательств	a.29	387 003	616 182	391 519	1 394 704
Итого разрыв ликвидности	a.30	1 150 813	253 000	(194 121)	1 209 692

Таблица 62.18 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1	108 842	360	-	-	109 203
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	150	-	-	-	150
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
всего	5	1 592 379	260 079	-	-	1 852 458
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:						
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	138 170	-	-	-	138 170
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	32 850	-	-	-	32 850
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	12 238	-	-	-	12 238
Итого активов	20	1 884 630	260 440	-	-	2 145 070
Раздел II. Обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	48 112	-	-	-	48 112
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	693 731	2 144	1 077	-	696 952
Прочие обязательства	31	69 496	-	-	-	69 496
Итого обязательств	32	811 340	2 144	1 077	-	814 560
Чистая балансовая позиция	33	1 073 290	258 296	(1 077)	-	1 330 509

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	а 1	1 050 082	282 232	-	-	1 332 314
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	а 2	160	-	-	-	160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
всего	а 5	925 238	-	-	-	925 238
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:						
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а 9	267 337	-	-	-	267 337
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	а 11	25 266	-	-	-	25 266
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	а 14	53 868	-	-	-	53 868
Прочие активы	а 19	213	-	-	-	213
Итого активов	а 20	2 322 164	282 232	-	-	2 604 396
Раздел II. Обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а 25	206 188	-	-	-	206 188
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	а 30	1 096 880	22 799	7 008	-	1 126 686
Прочие обязательства	а 31	61 829	-	-	-	61 829
Итого обязательств	а 32	1 364 897	22 799	7 008	-	1 394 704
Чистая балансовая позиция	а 33	957 267	259 433	(7 008)	-	1 209 692

Таблица 62.19 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	1	200	200	17 949	14 359
Евро	2	200	200	-	-
Доллар США	3	200	200	-	-

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	a 1	200,00	200,00	8 722	6 977
Евро	a 2	200,00	200,00	-	-
Доллар США	a 3	200,00	200,00	-	-

Таблица 62.20 Анализ чувствительности к рыночным индексам

Наименование рыночного индекса	Изменение допущений	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
x1	1	2	3	4	5
Индекс МосБиржи (MICEXINDEXCF)	25%	29 720	23 776	19 492	15 594

Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг. Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, контролируют операции с акциями в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевых ценных бумаг и денежных средств, которые обязаны поддерживать доверительные управляющие. Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием. Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

Примечание 66 Таблица 66.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

31.12.2019

Наименование показателя	Код 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)	
		2	3	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	1	1 852 458	-	-	1 852 458
финансовые активы, в том числе: всего	2	1 852 458	-	-	1 852 458
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	55	1 852 458	-	-	1 852 458
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	56	148 598	-	-	148 598
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	59	1 429 289	-	-	1 429 289
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	62	139 380	-	-	139 380
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	63	41 202	-	-	41 202
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	64	93 990	-	-	93 990

31.12.2018

Наименование показателя	Код 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)	
		2	3	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	a.1	925 238	-	-	925 238
финансовые активы, в том числе:					
всего	a.2	925 238	-	-	925 238
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a.55	925 238	-	-	925 238
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.56	94 460	-	-	94 460
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.59	830 777	-	-	830 777

Таблица 66.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	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	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	1	109 203	150	195 043	304 396	304 396
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: всего	2	109 203	-	-	109 203	109 203
денежные средства на расчетных счетах	5	28 382	-	-	28 382	28 382
Денежные средства, переданные в доверительное управление	7	80 820	-	-	80 820	80 820
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: всего	8	-	150	-	150	150
прочие размещенные средства	12	-	150	-	150	150
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: всего	20	-	-	32 850	32 850	32 850
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	24	-	-	168	168	168
прочее	26	-	-	32 683	32 683	32 683
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: всего	27	-	-	138 170	138 170	138 170

Наименование показателя	Код строки	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	1	2
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	41	-	-	138 170	138 170	138 170
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	43	-	-	5 543	5 543	5 543
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	46	-	-	7	7	7
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	47	-	-	2 724	2 724	2 724
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	49	-	-	91 239	91 239	91 239
прочая дебиторская задолженность	51	-	-	38 656	38 656	38 656
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	59	-	-	12 238	12 238	12 238
прочие активы	63	-	-	11 785	11 785	11 785
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	64	-	-	814 560	814 560	814 560
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	86	-	-	48 112	48 112	48 112
кредиторская задолженность по договорам страхования	88	-	-	2 905	2 905	2 905
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	90	-	-	14 631	14 631	14 631
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	92	-	-	29 570	29 570	29 570

Наименование показателя	Код строки	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	1	2
прочая задолженность по операциям страхования	93	-	-	1 007	1 007	1 007
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	98	-	-	696 952	696 952	696 952
прочие обязательства	102	-	-	69 496	69 496	69 496

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	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	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: **всего**	а 1	1 332 314	160	383 721	1 716 196	1 716 196
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: **всего**	а 2	1 332 314	-	-	1 332 314	1 332 314
денежные средства на расчетных счетах	а 5	10 263	-	-	10 263	10 263
Денежные средства, переданные в доверительное управление	а 7	1 322 052	-	-	1 322 052	1 322 052
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: **всего**	а 8	-	160	-	160	160
прочие размещенные средства	а 12	-	160	-	160	160
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: **всего**	а 20	-	-	25 266	25 266	25 266
прочее	а 26	-	-	25 266	25 266	25 266
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: **всего**	а 27	-	-	267 337	267 337	267 337
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: **всего**	а 41	-	-	267 337	267 337	267 337

Наименование показателя	Код строки	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	1	2
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	а.43	-	-	86 810	86 810	86 810
дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	а.45	-	-	4 059	4 059	4 059
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	а.46	-	-	52	52	52
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	а.47	-	-	363	363	363
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	а.49	-	-	123 930	123 930	123 930
прочая дебиторская задолженность	а.51	-	-	52 123	52 123	52 123
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	а.59	-	-	53 868	53 868	53 868
прочие активы	а.63	-	-	37 250	37 250	37 250
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	а.64	-	-	1 394 704	1 394 704	1 394 704
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	а.86	-	-	206 188	206 188	206 188
кредиторская задолженность по договорам страхования	а.88	-	-	32 439	32 439	32 439
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	а.90	-	-	23 687	23 687	23 687
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	а.92	-	-	109 815	109 815	109 815

Наименование показателя	Код строки	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	1	2
прочая задолженность по операциям страхования	а 93	-	-	40 247	40 247	40 247
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	а 98	-	-	1 126 686	1 126 686	1 126 686
прочие обязательства	а 102	-	-	61 829	61 829	61 829

Примечание 68 Таблица 68.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:									
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:									
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	-	-	-	-	-	-	92	92
Прочие обязательства	21	-	-	-	-	(2 762)	-	(46)	(2 808)

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:									
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:									
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	а 6	-	-	-	-	-	-	958	958
Прочие активы	а 11	-	-	-	-	-	-	87	87
Прочие обязательства	а 21	-	-	-	-	22	-	17	39

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, прочими связанными сторонами. Эти операции включали: передачу страхового портфеля по ипотечному страхованию, сдачу в аренду имущества, начисление процентов по выданным в предыдущие периоды займам, страхование. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Таблица 68.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	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
Страхование жизни, в том числе:									
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:									
процентные доходы	14	829	-	-	-	-	-	-	829
Общие и административные расходы	20	-	-	-	-	(43 894)	-	(1 178)	(45 072)
Прочие доходы	22	-	-	-	-	-	-	19 357	19 357

01.01.2018-31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	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
Страхование жизни, в том числе:									
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:									
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	а 19	829	-	-	-	-	-	-	829
Общие и административные расходы	а 20	(21 862)	-	-	-	(12 951)	-	(7 619)	(42 433)
Прочие доходы	а 22	-	-	-	-	-	-	2 259	2 259

Таблица 68.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	43 894	12 451
Выходные пособия	4	-	500

Должностное лицо, подписавшее отчетность

2020-02-19

Генеральный директор (должность) (подпись) Ю.В.Цветов (расшифровка подписи)