

**Публичное акционерное общество
Страховая Компания "Росгосстрах"**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в
соответствии с правилами составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности для страховых организаций,
установленными в Российской Федерации**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2019 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации

Отчет о финансовых результатах страховой организации

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.	Основная деятельность страховщика.....	24
2.	Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	27
3.	Основы составления отчетности	27
4.	Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	28
5.	Денежные средства и их эквиваленты	66
6.	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	68
7.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	70
8.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	72
10.	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	73
11.	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	74
12.	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	75
13.	Инвестиции в дочерние предприятия	83
14.	Активы, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.....	84
15.	Инвестиционное имущество	84
16.	Нематериальные активы.....	86
17.	Основные средства	87
18.	Отложенные аквизиционные расходы	89
19.	Прочие активы	90
20.	Резервы под обесценение	91
21.	Займы и прочие привлеченные средства	100
22.	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	101
23.	Резервы – оценочные обязательства	102
24.	Прочие обязательства	103
25.	Капитал	103
26.	Управление капиталом	104
27.	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	105
28.	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	105
29.	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	107
30.	Отчисления от страховых премий.....	108
31.	Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	109
32.	Процентные доходы	110
33.	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.....	111

34.	Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	113
35.	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	114
36.	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	114
37.	Общие и административные расходы	115
38.	Процентные расходы	115
39.	Прочие доходы и расходы	116
40.	Аренда	117
41.	Налог на прибыль	118
42.	Прибыль (убыток) на акцию	126
43.	Сегментный анализ	127
44.	Управление рисками	136
45.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	165
46.	Условные обязательства	179
47.	Операции со связанными сторонами	180
48.	События после окончания отчетного периода	183



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров публичного акционерного общества
Страховая Компания «Росгосстрах»:

Заключение по результатам аудита бухгалтерской отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение публичного акционерного общества Страховая Компания «Росгосстрах» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность

- Существенность на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в целом составляет 800 миллионов российских рублей, что составляет приблизительно 1% от величины подписанных страховых премий.

Объем аудита

- 2019 год был первым годом, когда Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» было назначено независимым аудитором годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации. Наша работа по аудиту включала процедуры, необходимые для аудиторских заданий, выполняемых впервые.

Ключевые вопросы аудита

Ниже перечислены ключевые вопросы аудита:

- Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни.
- Оценка вероятности возмещения отложенного налогового актива.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом с учетом структуры Общества, используемых Обществом учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Общество осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они 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.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур

и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в целом.

Существенность на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в целом	800 миллионов российских рублей
Как мы ее определили	1% от величины подписанных страховых премий за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности величину подписанных страховых премий, поскольку считаем, что именно этот базовый показатель одним из наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности страховой организации. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно используемых на практике.

Объем аудита

2019 год был первым годом, когда Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» было назначено независимым аудитором годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации. Наша работа по аудиту включала следующие процедуры, относящиеся к данному вопросу:

- Информационное взаимодействие с руководством и предыдущим аудитором Общества для того, чтобы получить понимание деятельности Общества, его процессов и рисков и для сбора прочей информации, необходимой для принятия аудиторского задания и планирования аудита.
- Анализ рабочих документов предыдущего аудитора для получения аудиторских доказательств в отношении остатков на начало периода и для получения информации об Обществе.
- Оценку ключевых вопросов учета и аудита предыдущих лет, чтобы оценить их воздействие на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и на аудит.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	
Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «резервы убытков»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.	Мы провели процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.
Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату.	Мы провели процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета резервов убытков.
Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату.	Мы провели проверку методики Общества по расчету резервов убытков на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям правил составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.
Определение величины конечного убытка базируется на использовании разумного интервала оценок, который определен с помощью различных статистических методов. Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства.	Мы провели проверку предпосылок, которые используются руководством Общества при оценке и расчете резервов убытков. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Общества, фактических результатах деятельности Общества, а также различные аналитические и другие процедуры.
В Примечании 4 «Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 12 «Резервы и доли перестраховщиков по страхованию иному, чем страхование жизни», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представлена подробная информация о резервах убытков.	Мы провели независимую оценку диапазона обоснованных наилучших оценок резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года по линиям бизнеса (учетным группам), которые были определены на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, с учетом их величины и сложности, используя применимые актуарные методики.

Мы сравнили полученный итоговый результат с величиной резервов убытков, который был определен руководством.

Мы провели независимый тест на достаточность обязательств для подтверждения того, что балансовая величина резервов убытков является достаточной для покрытия оценочных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резерва убытков, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ходе проведения аудита в соответствии с МСА 500 "Аудиторские доказательства" аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты - актуарии.

Оценка вероятности возмещения отложенного налогового актива

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины отложенного налогового актива, а также принимая во внимание величину накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды.

В соответствии с Положением Банка России № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» и МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», руководство Общества признает вычитаемые временные разницы и отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков (далее совместно именуемые «отложенный налоговый актив») в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки и отложенные налоговые активы.

В рамках налогового планирования руководство проводит оценку вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в

Мы провели проверку полноты, аккуратности и сопоставимости между периодами расчета величин вычитаемых временных разниц и выполнили процедуры проверки по существу в отношении статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся базой для их расчета, на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, с учетом их величины и сложности. В отношении нетто-величины вычитаемых временных разниц нами была рассмотрена возможность и планы руководства Общества по возможности использования отложенных налоговых активов, образованных в результате признания таких разниц, в будущем.

Мы провели сверку величины отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков с данными налоговой декларации по налогу на прибыль организаций.

Мы провели независимый анализ оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой существующие неиспользованные налоговые убытки возможно будет зачесть, а также расчета прогноза величины налогооблагаемой прибыли. Мы произвели анализ текущих требований налогового законодательства в отношении

будущем, против которой возможно будет зачесть отложенный налоговый актив.

возможности зачета существующих неиспользованных налоговых убытков.

Руководство Общества проводит анализ и готовит финансовые прогнозы получения налогооблагаемой прибыли, экстраполируя полученные результаты на временной горизонт сроком до 10 лет.

Мы произвели независимый анализ бюджета Общества, стратегии его развития, а также фактических результатов деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Анализируя прогнозы долгосрочного развития Общества, мы приняли во внимание рыночные прогнозы развития рынка страхования в Российской Федерации, подготовленные независимыми рейтинговыми агентствами. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке и специфике бизнеса Общества, фактических результатах его деятельности, а также различные аналитические и другие процедуры.

В Примечании 4 «Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 41 «Налог на прибыль», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представлена подробная информация об отложенном налоговом активе.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении отложенного налогового актива, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будет нам предоставлена после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с прочей информацией, указанной выше, которая еще не была нами получена, мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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 для страховых организаций, 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 выпуске 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 выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 2 декабря 2019 года № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2019 год мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2019 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора и произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

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, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2019 года Обществом создан Департамент внутреннего аудита, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года на должность руководителя Департамента внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации.

- Федерации;
- г) по состоянию на 31 декабря 2019 года утвержденное Обществом положение Департаменте внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) руководитель и работники Департамента внутреннего аудита ранее не занимали должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты Департамента внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - ж) в течение 2019 года Комитет совета директоров по аудиту, Совет директоров и единоличный исполнительный орган управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Молянова Яна Сергеевна.

АО ПвК Аудит

27 февраля 2020 года

Москва, Российская Федерация



Я. С. Молянова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001503),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Публичное акционерное общество Страховая Компания «Росгосстрах».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027739049689.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7707067683.

140002, Российская Федерация, Московская область, город Люберцы, улица Парковая, дом 3.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
46231501000	00039746	1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2019 г.

Полное фирменное
наименование /

Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах"

сокращенное фирменное
наименование

ПАО СК "Росгосстрах"

Почтовый адрес 140002, Московская обл., г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3.

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

Наименование показателя	Примечания к строкам	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Раздел I. АКТИВЫ		х	х
Денежные средства и их эквиваленты	5	179 185	573 257
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	36 690 203	43 644 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	50 345 159	43 732 222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	756 221	870 170
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10,20	7 820 845	6 245 813
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11,20	85 447	132 832
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12	2 203 346	2 165 249
Инвестиции в дочерние предприятия	13	983 392	975 083
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	14	175 730	67 968
Инвестиционное имущество	15	6 308 802	4 420 611
Нематериальные активы	16	1 714 298	659 103
Основные средства	17	8 728 314	8 808 485
Отложенные аквизиционные расходы	18	11 037 012	6 588 455
Требования по текущему налогу на прибыль		943 072	959 353
Отложенные налоговые активы	41	11 007 381	10 221 999
Прочие активы	19,20	2 241 232	759 889
Итого активов		141 219 639	130 825 463

Наименование показателя	Примечания к строкам	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		x	x
Займы и прочие привлеченные средства	21	2 402 216	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	4 794 460	3 738 569
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	69 703 220	68 884 875
Резервы - оценочные обязательства	23	6 334 100	8 035 205
Прочие обязательства	24	5 714 974	5 369 249
Итого обязательств		88 948 970	86 027 898
Раздел III. КАПИТАЛ		x	x
Уставный капитал	25	19 580 150	19 580 150
Добавочный капитал		137 389 406	137 388 913
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	-	(172 507)
Резервный капитал		339 535	61 934
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5 156	5 480
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	17	1 369 791	1 523 179
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(106 413 369)	(113 589 583)
Итого капитала		52 270 669	44 797 566
Итого капитала и обязательств		141 219 639	130 825 464

Генеральный директор

27 февраля 2020 года



Гальперин Г. А.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
46231501000	00039746	1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2019 г.

Полное фирменное
наименование /

Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах"

сокращенное фирменное
наименование

ПАО СК "Росгосстрах"

Почтовый адрес 140002, Московская обл., г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3.

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Раздел I. Страховая деятельность			
Подраздел 1. Страхование жизни		x	x
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни		x	x
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	27	71 233 016	65 573 128
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	80 003 142	61 563 077
страховые премии, переданные в перестрахование	27	(2 009 243)	(1 026 332)
изменение резерва незаработанной премии	27	(6 877 567)	5 883 105
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	27	116 684	(846 722)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	28	(32 900 630)	(32 921 079)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	(35 138 936)	(39 184 671)
расходы по урегулированию убытков	28	(8 383 286)	(11 721 950)
доля перестраховщиков в выплатах	28	337 920	757 760
изменение резервов убытков	28	6 551 613	15 285 444
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	28	(78 587)	(240 617)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	28	4 303 037	2 909 933
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	28	(492 391)	(726 978)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	29	(26 777 586)	(16 958 810)
аквизиционные расходы	29	(31 347 788)	(22 440 434)

Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах"
 Отчет о финансовых результатах страховой организации
 В тысячах российских рублей

Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	29	121 645	92 267
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	29	4 448 557	5 389 357
Отчисления от страховых премий	30	(727 615)	(620 217)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	31	1 882 794	2 408 314
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	31	(4 056 557)	(4 920 461)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		8 653 422	12 560 875
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		8 653 422	12 560 875
Раздел II. Инвестиционная деятельность		x	x
Процентные доходы	32	6 869 167	7 850 075
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	33	2 119 641	(4 491 642)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	34	(121 772)	(778 817)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	35	792 846	522 803
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(252 292)	90 631
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	36	(225 963)	(917 889)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		9 181 627	2 275 161
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы		x	x
Общие и административные расходы	37	(10 485 547)	(10 849 438)
Процентные расходы	38	(80 902)	-
Прочие доходы	39	458 284	977 621
Прочие расходы	39	(584 061)	(447 225)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(10 692 226)	(10 319 043)
Прибыль (убыток) до налогообложения		7 142 823	4 516 993
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	41	196 551	1 035 019
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	41	(579 014)	(214 389)

Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах"
Отчет о финансовых результатах страховой организации
В тысячах российских рублей

Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	41	775 565	1 249 408
Прибыль (убыток) после налогообложения		7 339 374	5 552 012
Раздел IV. Прочий совокупный доход		x	x
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(153 388)	(28 105)
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		(191 735)	(35 230)
в результате выбытия		(143 051)	(41 168)
в результате переоценки		(48 684)	5 939
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов		38 347	7 125
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(324)	4 595
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:		(324)	4 595
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(405)	5 344
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		81	(1 069)
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	320
обесценение		-	400
налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	(80)
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(153 712)	(23 509)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		7 185 662	5 528 503

Генеральный директор

27 февраля 2020 года



Гальперин Г. А.

Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах"
 Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
 В тысячах российских рублей

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
46231501000	00039746	1

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование / Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах"

и сокращенное фирменное наименование ПАО СК "Росгосстрах"

Почтовый адрес 140002, Московская обл., г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3.

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая (квартальная)

Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Остаток на начало предыдущего отчетного периода		19 580 150	137 388 913	-	61 934	885	1 531 351	(121 127 122)	37 436 111
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный		19 580 150	137 388 913	-	61 934	885	1 531 351	(121 127 122)	37 436 111
Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	5 552 012	5 552 012
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	4 595	(28 105)	-	(23 510)

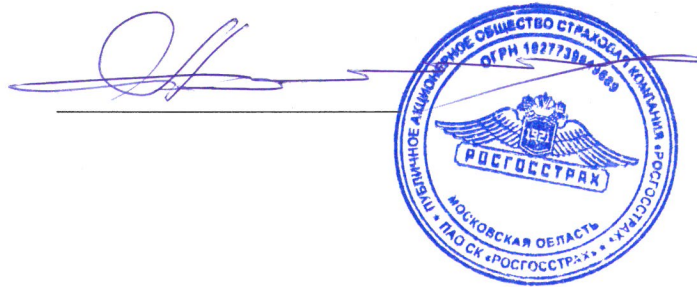
Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах"
 Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
 В тысячах российских рублей

Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	(28 105)	-	(28 105)
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	4 595	-	-	4 595
Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	25	-	-	(172 507)	-	-	-	-	(172 507)
Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	19 933	1 985 527	2 005 460
Остаток на конец предыдущего отчетного периода		19 580 150	137 388 913	(172 507)	61 934	5 480	1 523 179	(113 589 583)	44 797 566
Остаток на начало отчетного периода	19 580 150	19 580 150	137 388 913	(172 507)	61 934	5 480	1 523 179	(113 589 583)	44 797 566
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный		19 580 150	137 388 913	(172 507)	61 934	5 480	1 523 179	(113 589 583)	44 797 566
Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	7 339 374	7 339 374
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	(324)	(153 388)	-	(153 712)
прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	(153 388)	-	(153 388)

Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах"
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
В тысячах российских рублей

Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах									
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	(324)	-	-	(324)
Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	25	-	493	172 507	-	-	-	-	173 000
Прочее движение резервов		-	-	-	277 601	-	-	(163 160)	114 441
Остаток на конец отчетного периода	всего	19 580 150	137 389 406	-	339 535	5 156	1 369 791	(106 413 369)	52 270 669

Генеральный директор



Гальперин Г. А.

27 февраля 2020 года

Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах"
Отчет о потоках денежных средств страховой организации
В тысячах российских рублей

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
46231501000	00039746	1

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Полное фирменное
наименование /

Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах"

и сокращенное фирменное
наименование

ПАО СК "Росгосстрах"

Почтовый адрес 140002, Московская обл., г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3.

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая (квартальная)

Наименование показателя	Примечания к строкам	2019 год	2018 год
1	2	3	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности		x	x
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		77 473 707	61 370 618
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(2 256 988)	(713 728)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(28 792 521)	(31 380 879)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		505 795	394 319
Оплата аквизиционных расходов		(29 350 321)	(19 508 115)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(7 986 942)	(11 432 372)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		2 146 825	2 002 950
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		6 776 478	7 830 999
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(7 812 248)	(8 736 081)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(9 671 382)	(8 736 216)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(691 971)	(752 931)
Проценты полученные		5 950 108	6 197 781
Проценты уплаченные		(65 045)	-
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		10 070	622
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		9 278 133	12 401 322
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(13 475 472)	(34 531 548)

Публичное акционерное общество Страховая Компания "Росгосстрах"
Отчет о потоках денежных средств страховой организации
В тысячах российских рублей

Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(2 624 248)	(2 082 696)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(7 035 129)	(6 985 914)
Налог на прибыль, уплаченный		(567 408)	(745 077)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		1 113 601	(1 011 088)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(7 074 958)	(36 418 034)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		x	x
Поступления от продажи основных средств		82 851	5 204
Поступления от продажи инвестиционного имущества		3 556	-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(455 797)	(515 543)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 124 263)	(403 246)
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		(100)	(1 138 700)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3 527	1
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		7 320 276	36 343 286
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		891 123	900 192
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		10 028	7 970
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(14 883)	(16 347)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		6 716 318	35 182 817
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности		X	X
Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		172 999	-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	40	(191 884)	-
Прочие платежи по финансовой деятельности		(150)	(1 523)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(19 035)	(1 523)
Сальдо денежных потоков за отчетный период		(377 679)	(1 236 741)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(16 397)	(31 607)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	573 257	1 841 604
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	179 185	573 257

Генеральный директор

27 февраля 2020 года



Гальперин Г. А.

1. Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	По состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года Публичное акционерное общество Страховая Компания «Росгосстрах» (далее – «Общество», «Страховщик») осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России: - Лицензия на осуществление страхования (Вид деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) СЛ № 0001 06.06.2018г. Без ограничения срока действия. - Лицензия на осуществление страхования (Вид деятельности: добровольное имущественное страхование): СИ № 0001 от 06.06.2018г. Без ограничения срока действия. - Лицензия на осуществление страхования (Вид деятельности: обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации): ОС № 0001 - 02 от 23.12.2019г . Без ограничения срока действия. - Лицензия на осуществление страхования (Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств): ОС № 0001 - 03: от 06.06.2018г. Без ограничения срока действия. - Лицензия на осуществление страхования (Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте): ОС № 0001 - 04 от 06.06.2018г. Без ограничения срока действия. - Лицензия на осуществление страхования (Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров): ОС № 0001 - 05 от 06.06.2018г. Без ограничения срока действия. Лицензия на осуществление перестрахования: ПС № 0001от 06.06.2018г. Без ограничения срока действия.
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	Публичное акционерное общество «Российская государственная страховая компания» (ПАО СК «Росгосстрах» создано в феврале 1992 года на базе Правления государственного страхования Российской Федерации при бывшем Министерстве финансов РСФСР. Компания образована в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 10.02.92 г. № 76 «О создании Российской государственной страховой компании». Общество является универсальным правопреемником имущественных прав и обязанностей, включая ответственность перед страхователями, Правления государственного страхования Российской Федерации при Министерстве Финансов РСФСР. Учредителем Общества выступил Государственный комитет РФ по управлению государственным имуществом. Государственная регистрация Общества была осуществлена Московской регистрационной палатой 19 августа 1992 года (свидетельство № 014.613). В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» сведения об Обществе были внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 07.08.2002, с присвоением Основного государственного регистрационного номера (ОГРН) 1027739049689.

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Полное фирменное наименование Общества зарегистрировано в качестве товарного знака (знака обслуживания) согласно Свидетельству от 20.06.2006 № 308859, выданному Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам (Роспатент), Общество обладает правом на включение без специального разрешения в фирменное наименование Общества официального наименования Российская Федерация или Россия, а также слов, производных от этого наименования, будучи учрежденным в соответствии с актом Правительства Российской Федерации. Общество осуществляет следующие виды страхования: страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское 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, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, иные виды обязательного страхования.
Информация о возобновлении действия лицензии	3	В течение 2019 года и 2018 года не было возобновления действия лицензий.
Организационно-правовая форма страховщика	4	По состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года Общество имеет организационно-правовую форму «Публичное акционерное общество».
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	В 2019 и в 2018 году специализированным депозитарием Общества является ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННАЯ ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "ГАРАНТ", имеющий следующие лицензии на осуществление депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг: Лицензия №22-000-1-00010 от 27.09.2000 - на осуществление деятельности спеддепозитария Лицензия №177-06414-000100 от 26.09.2003 - на осуществление депозитарной деятельности
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	По состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2018 материнским предприятием Общества является ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», конечным бенефициаром - Центральный банк Российской Федерации. Количество акций Общества, которые находятся в обращении на ММВБ, составляет 0,36%.

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	115114, Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 Общество имело 83 филиала, расположенных на территории Российской Федерации.
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	По состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2018 Общество не имеет филиалов, открытых на территории иностранных государств.
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	По состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2018 Общество не имеет филиалов, открытых на территории иностранных государств.
Наличие представительств страховщика	11	По состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2018 представительство Общества за пределами Российской Федерации расположены в г. Пекин, Китайская Народная Республика - Rosgosstrakh Representative Office in Beijing, People's Republic of China»
Юридический адрес страховщика	12	140002, Московская обл, г. Люберцы, ул. Парковая, д.3
Фактический адрес страховщика	13	121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7
Численность персонала страховщика	14	По состоянию на 31.12.2019 фактическая численность сотрудников Обществе составила 16 368 сотрудников (на 31.12.2018: 21 467 сотрудников).
Валюта отчетности	15	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Страховщика. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Страховщика. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, за год, закончившийся 31.12.2019 (далее – «бухгалтерская (финансовая) отчетность»).
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже.
Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности.	3	У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 44.

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Раздел I. Влияние оценок и допущений		
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	Руководство Общества использует ряд суждений, не связанных с расчетными оценками, влияющих на представление в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов, касательно: - классификации финансовых активов; - существенности страхового риска, представлено в пункте 20 данного примечания; - Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочной стратегии Общества, подготовленном руководством, бюджете Общества, который принят на 2020 год и результатах их экстраполяции. Среднесрочная стратегия Общества и бюджет основаны на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевыми допущениями, которые использовало руководство при проведении оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, являются прогнозируемые объемы продаж страховых продуктов и формирование сбалансированного страхового портфеля с положительным техническим результатом по всем линиям бизнеса Общества (включая рост технического результата, а также ожидания по общему комбинированному коэффициенту убыточности на уровне 98%, стабилизацию уровня аквизиционных расходов), финансовая и операционная эффективность по основным бизнес-сегментам, инвестиционная доходность, а также прогнозная информация о развитии страхового рынка в Российской Федерации. В рамках налогового планирования экстраполированный период возмещения отложенного налогового актива по оценке руководства составит, в среднем, 10 лет. При этом, в случае если подготовить оценку вероятности возмещения отложенного налогового актива на временном горизонте равном пяти годам, то величина отложенного налогового актива составила бы 6 492 828 тысяч рублей. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении принципов учетной политики представлена далее.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
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	Подготовка финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества требует от его руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Ниже описаны оценки и предположения, в отношении которых существует неопределенность. 1. Страховые резервы: описание основных суждений и оценок в отношении расчета страховых резервов представлено в пункте 3 данного примечания и в примечании Управление рисками. 2. Резерв под обесценение дебиторской задолженности. Общество регулярно проводит анализ дебиторской задолженности и других активов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда дебитор испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных дебиторах. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения на 31.12.2019 646 031 тыс. руб. (на 31.12.2018: 647 369 тыс. руб.). 3. Стоимость объектов недвижимости. Общество переоценивает объекты, относящиеся к следующим группам: здания и прочие объекты недвижимости; земельные участки и объекты природопользования. Переоценка производится один раз в год на конец отчетного года. Переоценка стоимости объектов основных средств (в том числе инвестиционного имущества) осуществляется на основании экспертного заключения организации, проводящей переоценку и имеющей лицензию на осуществление данного вида деятельности. Для оценки зданий используются методы капитализации доходов и рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж/цен предложений на аналогичные объекты. Описание основных суждений и допущений, использованных при оценке справедливой стоимости земли и зданий, представлено в примечании Справедливая стоимость финансовых инструментов. 4. Справедливая стоимость финансовых инструментов: информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в пункте 5 данного примечания и в примечании Справедливая стоимость финансовых инструментов. <i>Изменение в оценочных суждениях.</i> В течение 2019 года Советом директоров Общества была одобрена актуализированная среднесрочная стратегия развития Общества. В рамках данной стратегии, помимо прочего, предусмотрены: (а) мероприятия, направленные на разветвление и укрепление позиций Общества в регионах путем оптимизации и повышения эффективности региональной и агентской сети, (б) взят фокус на повышение финансовой и операционной эффективности деятельности, в том числе, путем повышения granularity анализа результатов деятельности Общества, который проводит руководство на регулярной основе.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		В связи с вышеизложенным, руководством были пересмотрены подходы к раскрытию и представлению в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2019 год информации по "Сегментному анализу" (Примечание Сегментный анализ), а также подход к оценке активов в форме права пользования и обязательств по аренде (Примечание Основные средства, Аренда). <i>Активы в форме права пользования и обязательств.</i> В отношении договоров аренды помещений, которые ранее были классифицированы в качестве операционной аренды, были пересмотрены сроки аренды в сторону увеличения. Оценка планируемых сроков аренды была осуществлена с учетом среднесрочных планов руководства по развитию бизнеса, в частности в региональной сети. <i>Сегментный анализ.</i> Принимая во внимание, что операционные сегменты представляют собой отдельные компоненты Общества осуществляющие деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация, руководством были внесены соответствующие изменения в представление информации в примечании Сегментный анализ. Информация за финансовый год, закончившийся 31 декабря 2018 года, соответствующим образом скорректирована для обеспечения сопоставимости и представлена в указанном Примечании.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	3	Руководство утверждает допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств с целью формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования. Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие развитию убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств Общества. По состоянию на каждую отчетную дату Общество формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег. Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Обществом с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Общество проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Общество формирует оценку будущих поступления по суброгации (регрессам) основываясь на данных расчета актуарного подразделения Общества, подготовленного на базе статистики (треугольников) полученной суброгации в зависимости от даты страхового случая. Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков, частота убытков, средний убыток и т.п.).
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	4	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса. Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Общество классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения, и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <i>Первоначальное признание финансовых инструментов.</i> Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется купить или продать финансовый актив.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента. После первоначального признания и до прекращения признания в зависимости от целей их приобретения ценные бумаги оцениваются: — по амортизированной стоимости, или — по справедливой стоимости, либо — по стоимости приобретения. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые обращаются на активном рынке, основывается на котировках активных рынков или котировках дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, Общество определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки, в основе которых могут лежать как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке параметры. Активным рынком для ценных бумаг является наиболее "предпочтительный" рынок с точки зрения обычного совершения сделок на рыночных условиях. Таким рынком для Общества признается ОАО "Московская биржа". 1. Иерархия оценок справедливой стоимости. Общество оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в бухгалтерском балансе с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. Уровень 1. Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов. Уровень 2. Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных. Уровень 3. Методы оценки, основанные на данных, которые не являются общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с применением методов оценки, в основе которых лежат допущения и информация, не являющиеся общедоступными и наблюдаемыми на рынке. Методы оценки включают в себя, в том числе модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. 2. Допущения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка. Для более сложных инструментов Общество может использовать оценку независимых оценочных компаний. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании допущений. По состоянию на дату составления отчетности справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не может быть определена с использованием общедоступных рыночных данных. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения: и мультипликатор по стоимости компании к собственным средствам, равный 0,6, был использован для оценки долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. <i>Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.</i> Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения: - просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем; - контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Общества; - контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация; - существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента, или - стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год. Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год. <i>Прекращение признания финансовых активов.</i> Общество прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передало по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	5	Функциональной валютой Общества является российский рубль. В отношении операций, совершаемых в иностранной валюте в соответствии с валютным законодательством, применяются следующие правила пересчета: - доходы и расходы, а также активы и обязательства по операциям в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания; - монетарные статьи в иностранной валюте в последующем пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на отчетную дату; - немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, в последующем пересчете не подлежат. - немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату оценки справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате переоценки отражаются в составе прибыли или убытка. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам (страховые резервы), отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости.
Непрерывность деятельности	6	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с принципами непрерывности деятельности. У руководства Общества и / или его акционеров отсутствуют какие-либо намерения, направленные на ликвидацию или иные формы ограничения деятельности.
Раздел II. Изменения в учетной политике		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)	7	В текущем году Общество применило некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже. Страховщик внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1.01.2019 с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1.01.2019: Активы в праве пользования на 1.01.2019 – 702 234 тыс. руб. Обязательства по аренде, признанное на 1.01.2019 – 702 234 тыс. руб. в т.ч.: - Будущие арендные платежи за период действия долгосрочных договоров аренды, а также договоров аренды, пролонгируемых на ежегодной основе в соответствии с условиями договоров – 1 189 488 тыс. руб. - Эффект дисконтирования – (487 254) тыс. руб. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., составляет 9,5%.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		С 1 января 2019 г., даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Страховщиком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей: - фиксированные выплаты (включая по существу - фиксированные платежи) за вычетом - стимулирующих платежей к получению; - переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке; - суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости; - цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен; -уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона. Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом: - суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; - всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде; - всех первоначальных прямых затрат; - расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится). Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Общества с 1 января 2019 г., но не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при отражении налога на прибыль" (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 28 "Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях" (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 19 "Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана" (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
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		Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. Общество планирует применить эти стандарты после их вступления в силу. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности. Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
	8	В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рисковый компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискового компонента. В соответствии с поправками рисковый компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода. В настоящее время Компания оценивает влияние поправок на консолидированную финансовую отчетность.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие: - Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности. - Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права. - Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее, если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты. - "Платеж" определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникнуть при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Организация приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Организация предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2022 года.

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31.12.2019, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1.01.2018:

Наименование показателя	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи									
Акции	756 221	(113 541)	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	756 221	(113 541)	-	-	-	-	-	-	-

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
<i>Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>									
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	31 301 536	1 531 043	31 301 536	-	-	31 301 536	31 301 536
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	7 384 560	286 698	7 384 560	-	-	7 384 560	7 384 560
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	4 974 595	48 250	4 670 325	-	304 270	4 974 595	4 974 595
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций			6 684 468	257 374	6 684 468			6 684 468	6 684 468
<i>Итого финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			50 345 159	2 123 365	50 040 889	-	304 270	50 345 159	50 345 159

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>									
<i>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах</i>									
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	36 690 203	-	35 288 621	1 401 582	-	36 690 203	36 690 203
Займы и прочая дебиторская задолженность	-	-	85 447	-	-	-	85 447	85 447	85 447
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	179 185	-	112 498	66 430	257	179 185	179 185
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	36 954 835	-	35 401 119	1 468 012	85 704	38 254 835	36 954 835

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31.12.2018:

Наименование показателя	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи									
Акции	870 170	(778 411)	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	870 170	(778 411)	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	36 146 823	979 669	36 146 823	-	-	36 146 823	36 146 823
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	563 094	3 975	563 094	-	-	563 094	563 094
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	6 674 112	(198 439)	6 674 112	-	-	6 674 112	6 674 112

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций			277 541	(22 260)	277 541			277 541	277 541
Акции	70 652	(24 671)	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 652	(24 671)	43 661 570	762 945	43 661 570	-	-	43 661 570	43 661 570
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости									
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	43 644 975	-	39 771 800	3 873 175	-	43 644 975	43 644 975

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Займы и прочая дебиторская задолженность	-	-	132 832	-	-	-	132 832	132 832	132 832
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	573 257	-	243 707	327 939	1 611	573 257	573 257
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	44 351 064	-	40 015 507	4 201 114	134 443	44 351 064	44 351 064

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		x
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	9	Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Общество включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства и остатки на банковских счетах. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. К депозитам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется. Проверка на обесценение депозитов и прочих размещенных средств проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	Финансовые активы, относящиеся к данной категории, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Затраты по сделке относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переоцениваются по справедливой стоимости ежемесячно. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	12	Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению финансового актива. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия. Прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Проверка на обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	13	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания данные активы учитываются по амортизированной с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение (к краткосрочным финансовым активам эффективной процентной ставки не применяется). Проверка на обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	14	Финансовые активы, относящиеся к прочим размещенным средствам и дебиторской задолженности, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания данные активы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение (к краткосрочным финансовым активам эффективной процентной ставки не применяется). Проверка на обесценение прочих размещенных средств и дебиторской задолженности проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	15	Все случаи стандартного приобретения данных финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов. Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом обесценения.
Порядок признания и последующего учета прочих активов	16	Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.
Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	17	Общество признает кредиторскую задолженность и заемные средства на дату возникновения. Первоначально такие финансовые обязательства признаются по справедливой стоимости, скорректированной на расходы по сделке. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	18	Прочие финансовые обязательства признаются по стоимости фактических затрат и далее учитываются по амортизированной стоимости. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	19	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности		х
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	20	Договоры, в соответствии с условиями которых Общество принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее - "страхователя"), соглашаясь компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее - "страховой случай"), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования. Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Общества произвести значительные страховые выплаты. Финансовый риск это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. Договоры страхования, по которым передается финансовый риск, классифицируются как инвестиционные договоры. После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия. Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный Обществу от страхователя, не является существенным и которые не содержат финансового риска, относятся к категории сервисных договоров. Страховщик предлагает страховые услуги, которые покрывают все основные страховые риски. Основные направления деятельности Страховщика в 2019 и 2018 годах: • Автострахование (обязательное страхование автогражданской ответственности («ОСАГО») и добровольное страхование автовладельцев («КАСКО»); • Страхование имущества;

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		• Личное страхование (страхование от несчастных случаев, включая обязательное государственное страхование и добровольное медицинское страхование); • Прочее страхование, отличное от страхования жизни (страхование гражданской ответственности, страхование финансовых рисков, перестрахование).
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	21	Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы и следующие виды косвенных аквизиционных расходов: расходы на оплату труда сотрудников, занятых в страховой деятельности; отчисления во внебюджетные фонды в отношении сотрудников, занятых в страховой деятельности; вознаграждения посредникам (кроме учтенного в прямых аквизиционных расходах) за услуги, способствующие заключению договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются до прекращения соответствующих договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому договору. По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, являются ли ее страховые обязательства (резервы убытков резерв незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов) достаточными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, а также соответствующих расходов по урегулированию претензий, доходов от поступлений регрессов, суброгаций и годных остатков и расходов по сопровождению договоров, инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае обнаружения дефицита средств Общество формирует дополнительный резерв ("резерв неистекшего риска"). Общество не формирует отложенные аквизиционные доходы.
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	Дебиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков является финансовым активом и признается в момент, когда Общество становится стороной по договору. Дебиторская задолженность может быть зачтена с кредиторской, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет. В случае поступления денежных средств после списания дебиторской задолженности, полученная сумма подлежит признанию в составе доходов прошлых лет. Списанная дебиторская задолженность учитывается на внебалансовом счете в течение трех лет с момента списания в целях возможного ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. В случае возникновения необходимости списания дебиторской задолженности по причине ее признания безнадежной (за исключением причины истечения срока исковой давности) или необходимости списания на расходы, не уменьшающей налогооблагаемую базу, до момента формирования резерва под обесценение, то под такую дебиторскую задолженность формируется резерв в размере сформированной задолженности и дебиторская задолженность списывается за счет сформированного резерва. Проверка на обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости. .

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Общество прекращает признание дебиторской задолженности только тогда, когда она погашена, передана или истекает срок действия договорных прав на получение соответствующих денежных потоков. В целях отражения реальной стоимости активов Компания в конце каждого отчетного периода проводит их проверку на наличие признаков обесценения. Допущения, используемые при оценке резерва под обесценение, приведены в п.2 настоящей таблицы
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, со страхования и перестрахования	23	Кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков является финансовым обязательством. Дебиторская и кредиторская задолженность может быть зачтена, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет. В случае создания резерва под обесценение по операциям страхования, со страхования и входящего перестрахования, кредиторская задолженность по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам (прямые аквизиционные расходы), относящаяся к зарезервированной части дебиторской задолженности по договору, может быть списана. В случае восстановления резерва под обесценение при погашении дебиторской задолженности, производится доначисление ранее списанной суммы прямых аквизиционных расходов.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	24	Общество формирует следующие виды резервов по договорам страхования. Резерв незаработанной премии - это часть страховых премий, брутто, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому страховому договору с использованием пропорционального метода. В случае доначисления страховой премии по договорам, документы по которым отсутствуют в Обществе на отчетную дату, расчет РНП от суммы доначислений производится в соответствии с суммами доначислений, относящимися к предполагаемому месяцу начисления премии при своевременном представлении страховой документации к учету, и коэффициентами РНП, индивидуальными для каждого месяца доначисления премии, рассчитанными как отношение сумм РНП к страховой премии по договорам, страховая документация по которым представлена к учету и премия по которым начислена. Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Обществом сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков. Оценка резервов убытков (резерва заявленных убытков, резерва произошедших, но незаявленных убытков, резерва расходов на урегулирование убытков) производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		По состоянию на отчетную дату Общество формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег. Так как резерв незаработанной премии рассчитывается пропорциональными методами, то на каждую отчетную дату Общество проводит проверку адекватности величины обязательств в отношении договоров страхования, действующих на отчетную дату. Проверка производится на предмет достаточности величины резерва незаработанной премии для покрытия всех расходов, ожидаемых в отношении портфеля действующих на отчетную дату договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование. При проведении проверки адекватности обязательств используются текущие расчетные оценки современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования, сострахования и договорами, принятыми в перестрахование. Оценки будущих доходов и расходов включают: расходы по страховым выплатам при наступлении страхового случая, включая расходы на урегулирование, расходы по сопровождению договоров, доходы от поступлений регрессов, суброгаций, годных остатков застрахованного имущества, отложенные аквизиционные расходы. Если данная проверка показывает недостаточность сформированного резерва незаработанной премии, то формируется резерв неистекшего риска.
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	25	В ходе своей деятельности Общество принимает и передает риски в перестрахование. Передача договора в перестрахование не снимает с Общества ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта. Активы, связанные с перестрахованием, включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам, а также дебиторскую задолженность по договорам, принятым в перестрахование. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются на основе резервов (Резерва незаработанной премии; резерва заявленных убытков; резерва произошедших, но неурегулированных убытков; резерва расходов на урегулирование убытков, резерва неистекшего риска) или урегулированных убытков по перестрахованным договорам. Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Общество может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что указанное событие имеет влияние на размер возмещения, которое Общество должна получить от перестраховщика, и его можно оценить с достаточной степенью надежности. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе активов, связанных с перестрахованием. Ожидаемые возмещения, получаемые по договорам перестрахования, отражаются отдельно как активы. Оценка возмещений, получаемых по договорам перестрахования, производится в порядке, аналогичном оценке размера резервов убытков.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Датой признания дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование является дата начала ответственности по договору перестрахования. В случае если дата начала ответственности является открытой и указывается в документе, направляемом перестраховщику перестрахователем и содержащем предложение принять участие в перестраховании соответствующих рисков, то страховая премия признается на дату акцепта такого документа. В случае если дата начала ответственности перестраховщика по договору более ранняя, чем дата акцепта, датой признания премии является дата акцепта.
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	26	Страховые премии включают премии по договорам страхования, у которых дата начисления премии (изменения) относится к текущему году. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам, и за вычетом налогов и прочих отчислений. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Момент признания дохода зависит от классификации договора страхования: краткосрочный или долгосрочный. Датой и суммой признания страховой премии по краткосрочным договорам страхования считается: дата начала ответственности по договору, если договор содержит один риск, или несколько, по которым начало несения ответственности совпадает в сумме полной страховой премии по договору; в случае если дата ответственности предшествует дате заключения, доход признается по дате заключения договора страхования. По долгосрочным договорам страхования страховая премия признается в следующем порядке: за первый год доход от страховых премий признается в размере, подлежащих уплате страховых премий за первый год по поздней из дат: даты заключения договора и даты начала ответственности. В последующие периоды ежегодный доход отражается в размере, подлежащих уплате страховых премий в конкретном страховом году в соответствии с периодами несения ответственности; в случае, когда страховая премия получена единовременно, страховая премия по договору признается в полном объеме с датой признания, определяемой, как и по краткосрочным договорам. В случае если долгосрочным договором страхования предусмотрена оплата по графику платежей, но в определенную дату страхователь оплачивает страховую премию на весь оставшийся срок страхования, то страховая премия доначисляется в размере страховой премии, приходящейся на оставшийся срок страхования на дату наступления очередного года ответственности с внесением изменений в график платежей. По факультативным краткосрочным договорам входящего перестрахования начисление страховой премии производится в полном размере, указанном в документе-основании на дату начала ответственности по договору перестрахования. По факультативным долгосрочным договорам входящего перестрахования доход в виде премии отражается в соответствии с периодами несения ответственности в размере, приходящемся на каждый страховой год. По облигаторным договорам входящего перестрахования доход в виде премии признается в момент, когда ее размер может быть надежно определен по условиям договора, в полном размере, указанном в документе-основании. Датой признания является поздняя из дат: либо дата начала ответственности (если она определена), либо дата акцепта документа - основания.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		По факультативным краткосрочным договорам, переданным в перестрахование, премии признаются в размере, указанном в договоре, на дату возникновения ответственности перестраховщика. По факультативным долгосрочным пропорциональным договорам, переданным в перестрахование, премии признаются тех же периодах, в каких признаются премии по соответствующим договорам страхования (входящего перестрахования), ответственность по которым была передана в перестрахование в размере, определяемом как произведение признанной в определенном периоде прямой премии до договору страхования и ставки премии в перестрахование (с учетом pro-rata периода действия договора перестрахования). По облигаторным пропорциональным договорам, переданным в перестрахование, премии признаются в тех же периодах, в каких признаются премии по соответствующим договорам страхования (входящего перестрахования), ответственность по которым была передана в перестрахование в размере, определяемом как произведение признанной в определенном периоде прямой премии по договору страхования и ставки премии в перестрахование. По облигаторным непропорциональным договорам, переданным в перестрахование, премии признаются в отчетном периоде в размере минимальной депозитной премии на дату заключения договора перестрахования. Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию. Расторжения влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования. Переданные и принятые в перестрахование премии отражаются в отчете о совокупном доходе и отчете о финансовых результатах до вычета комиссионного вознаграждения.
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	27	Выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам) производятся на основании страховых актов в размере указанных в них сумм и отражаются в бухгалтерском учете в момент фактической выплаты. По договорам, принятым в перестрахование выплаты признаются в бухгалтерском учете на дату фактической оплаты возмещений или, в случае проведения взаимозачета, на дату получения документа- основания. В случае если выплаты по договору перестрахования выражены в эквиваленте иностранной валюты и курс валюты не фиксирован, начисления производятся в рублях по курсу, по которому была произведена оплата убытка или его зачет. Доля перестраховщиков в страховых выплатах признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование в рамках перестраховочных пулов, признается на дату бордеро убытков в указанном в нем размере. Чистые страховые выплаты включают в себя страховые выплаты, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Полученные компенсационные выплаты по договорам перестрахования отражаются в отчете о совокупном доходе и отчете о финансовом положении до вычета комиссионного вознаграждения. В случае проведения взаимозачетов к страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете. По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, выплата признается отдельно по каждому из указанных рисков.
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	28	Аквизиционные расходы Общества делятся на прямые и косвенные. К прямым аквизиционным расходам относятся: вознаграждение за заключение, оформление договоров страхования страховым агентам и страховым брокерам; вознаграждение за подбор (поиск) страхователя, подбор условий страхования, консультирование; отчисления во внебюджетные фонды с сумм прямых аквизиционных расходов. К косвенным аквизиционным расходам относятся: расходы на проведение предстраховой экспертизы; расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; расходы на оплату труда сотрудников, занятых в страховой деятельности; отчисления по внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования и занятых в страховой деятельности; операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка и аналогичные расходы); расходы по инкассации страховых взносов; вознаграждения посредникам (кроме учтенного в прямых аквизиционных расходах вознаграждения за заключение договоров страхования); расходы на рекламу страховых продуктов; расходы на приобретение бланков строгой отчетности; услуги андеррайтеров и сюрвейеров ; расходы на программное обеспечение и его сопровождение, используемое при заключении и сопровождении договоров страхования по определенным видам страхования /страховым продуктам; амортизационные отчисления. Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания дохода по заключенным договорам страхования. Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере их понесения. К аквизиционным доходам по договорам, переданным в перестрахование, относятся доходы Общества в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование и в сумме пропорционально признанной страховой премии. Изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов.
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	29	Доходы по суброгации начисляются на основе оценки будущих поступлений по выявленному суброгационному праву и реализации годных остатков застрахованного имущества (абандонов) в отношении убытков, произошедших на отчетную дату. Резерв будущих поступлений по суброгациям и абандонам отражается в составе резервов убытков. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Общества возникло право на получение данного дохода

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	30	Датой признания дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков является дата, когда у Общества возникло право на получение данного дохода, то есть более ранняя из дат: дата страховой выплаты или дата подписания акта приема-передачи транспортного средства со страхователем. В случае если Общество осуществило выплату страхового возмещения по риску "Хищение", то право на получение дохода признается по факту обнаружения транспортного средства и его легализации. Доход от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков признается на дату подписания акта приема-передачи транспортного средства.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		x
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	31	Первоначально инвестиционное имущество оценивается по стоимости ее приобретения, включая затраты по сделкам. При последующей оценке инвестиционная собственность отражается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Инвестиционное имущество не амортизируется. Последующие затраты капитализируются только в том случае, когда они приводят к увеличению размера будущей прибыли или убытка. Все прочие затраты на ремонт и эксплуатацию отражаются по мере их возникновения. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе доходов за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год.
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	32	Инвестиционное имущество представляет собой недвижимое имущество (земельный участок или здание, либо часть здания), находящееся в собственности Общества, которое одновременно удовлетворяет следующим условиям: - объект предназначен для получения арендных платежей, либо доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого; - объект не предназначен для использования в административных или управленческих целях; - продажа объекта в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется.
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	33	Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется на регулярной основе (по состоянию на конец отчетного года) на основании результатов оценки, подготовленной независимым оценщиком, имеющим соответствующую лицензию и опыт оценки подобных объектов. Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств		х
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	34	Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земли, которые отражаются по переоцененной стоимости. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	35	Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным способом с учетом ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию этого объекта в соответствии с намерениями руководства Общества. По земельным участкам амортизация не начисляется. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	36	При установлении срока полезного использования для объектов основных средств Общество применяет положения Классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 с учетом последующих изменений и дополнений. В конце каждого отчетного года при проведении инвентаризации основных средств Общества могут пересматриваться сроки полезного использования и способ начисления амортизации. Сроки амортизации основных групп основных средств: Здания прочие объекты недвижимости – от 5 до 80 лет; Сооружения – от 3 до 24 лет; Транспортные средства – от 3 до 7 лет; Офисное и компьютерное оборудование – от года до 25 лет; Прочие основные средства – от 3 до 20 лет.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		x
Определение и состав нематериальных активов	37	Нематериальным активом Общество признает объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы включают в себя лицензии, программное обеспечение и базы данных, товарные знаки и знаки обслуживания, прочие нематериальные активы.
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	38	Все нематериальные активы отражаются в учете по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	39	Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива определяется индивидуально для каждого объекта НМА и составляет для программного обеспечения – от 1 года до 24 лет, для прочих нематериальных активов – от 1 года до 9 лет. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	40	Стоимость нематериального актива, созданного внутри Общества, включает все затраты на создание, производство и подготовку актива к использованию по назначению на стадии разработки, в том числе: затраты на материалы и услуги (в том числе налог на добавленную стоимость), использованные при создании нематериального актива; затраты на оплату труда персонала, непосредственно задействованного в создании нематериального актива; любые затраты, имеющие непосредственное отношение к нематериальному активу, такие как пошлина за регистрацию юридического права и амортизация патентов и лицензий; проценты по заемным средствам по целевым кредитам по данным разработкам. Затраты, произведенные на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а списываются на расходы в момент их возникновения.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		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.	41	Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Общество признает обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере дисконтированной величины с применением эффективной процентной ставки. Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в том отчетном периоде, к которому они относятся и в той сумме, в которой фактически оказаны (получены) услуги.
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		X
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	42	Признание объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (или по переоцененной стоимости), в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Общество на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Общество продолжает их учитывать по справедливой стоимости. В качестве активов, предназначенных для продажи, Обществом учитываются объекты недвижимости и годные остатки транспортных средств (ГОТС), полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, если руководством Общества принято решение об их реализации в течение 12 месяцев. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется один раз в год на конец отчетного года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания. Общество признает доход/убыток от последующего увеличения/уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	43	Общество признает резерв - оценочное обязательство при соблюдении одновременно следующих условий: и у Общества есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); и представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Обществу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности: и если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства меньше одного года, то дисконтирование не применяется; и если срок с даты признания больше одного года, то ставка дисконтирования является ставкой до учета налогообложения, отражает текущие представления рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства, а также не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств при определении ставки. Резервы - оценочные обязательства пересматриваются раз в квартал. По результатам пересмотра необходимо скорректировать ранее признанный резерв оценочное обязательство.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	44	Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором, с 01.01.2019 г. Общество арендует преимущественно офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Обществом по приведенной стоимости арендных платежей за исключением НДС. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Общества. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом следующим образом: - не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей по кредиту счета учета арендных обязательств начисляются процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа; - в дату уплаты текущего арендного платежа по дебету счета учета арендных обязательств отражается кредиторская задолженность по текущему арендному платежу. С даты начала аренды обязательство по договору переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды, изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, при изменении сумм гарантии ликвидационной стоимости, при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей. Обязательство переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования. Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды или ставка по привлеченным средствам Общества. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом: • суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде; • всех первоначальных прямых затрат; • стоимости восстановительных работ. При определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). <i>Учет договоров операционной аренды, в которых Общество выступает арендатором, до 01.01.2019 г.</i> Когда Общество выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Общества, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	44.1	Страховщик использовал освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды, и освобождение, предусмотренное для аренды объектов с низкой стоимостью
Порядок отражения дивидендов	45	Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	46	В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если бухгалтерской (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов. Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы и обязательства 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 и обязательств, которую можно признать в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Общества, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания и оценки резервного капитала	47	Резервный капитал Общества формируется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	48	В случае выкупа Обществом собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	49	Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала, признается эмиссионным доходом. Уставный капитал в отчете о финансовом положении представляет только полностью оплаченный капитал. В 2017 г. добавочный капитал Общества был увеличен за счет финансовой помощи, предоставленной акционерами. Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нерезализованные прибыли или убытки от переоценки недвижимости, включенной в состав основных средств, за вычетом налогового эффекта. При выбытии объекта основных средств резерв переоценки, сформированный по данному объекту, списывается в нераспределенную прибыль. Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, представляет собой накопленные нерезализованные прибыли или убытки от переоценки инвестиций за вычетом налогового эффекта.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	50	Кредиторская задолженность представляет собой производное финансовое обязательство и учитывается по амортизированной стоимости. Признание кредиторской задолженности прекращается в случае ее погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Денежные средства в кассе	1	257	1 610
Денежные средства в пути	2	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	3	178 928	571 647
Итого	4	179 185	573 257

В составе статьи отсутствуют денежные средства, являющиеся краткосрочными депозитами. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2019 отсутствуют (31.12.2018: отсутствуют).

По состоянию на 31.12.2019 у Страховщика были остатки денежных средств в 1 кредитной организации и банках-нерезидентах (31.12.2018: в 1 кредитной организации и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 60 000 тыс. руб. (31.12.2018: 300 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих остатков составляла 66 424 тыс. руб. (31.12.2018: 327 939 тыс. руб.), или 37,07% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2018: 57,21%).

По строке "Прочие денежные потоки от операционной деятельности" графа "за 2018 год" формы 0420128 "Отчет о потоках денежных средств страховой организации" отражены денежные средства компаний ОАО "КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ" и ЗАО "КАПИТАЛ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ", признанные на балансе ПАО СК "Росгосстрах" в результате присоединения указанных компаний (см. примечание Инвестиции в дочерние предприятия). Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании Управление Рисками. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании Операции со связанными сторонами.

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
1	2	3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	179 185	573 257
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	179 185	573 257

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:			
всего	1	2 582 538	-
приобретение активов	2	2 582 538	-
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:			
всего	4	2 582 538	-
привлечение прочих заемных средств	12	2 582 538	-

В 2019 году в соответствии с МСФО (IFRS) 16 "Аренда" организация приняла к учету активы в форме права пользования на сумму 2 582 538 тыс. руб. и арендные обязательства на эту же сумму.

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах по состоянию на 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	3	4	5	6
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1	36 690 203	16 336	36 706 539	(16 336)	36 690 203
Итого	2	36 690 203	16 336	36 706 539	(16 336)	36 690 203

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах по состоянию на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	3	4	5	6
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1	43 644 975	17 198	43 662 173	(17 198)	43 644 975
субординированные депозиты	2	2 820 238	-	2 820 238	-	2 820 238
Итого	3	43 644 975	17 198	43 662 173	(17 198)	43 644 975

По состоянию на 31.12.2019 у Страховщика были остатки депозитов в 1 кредитной организации (31.12.2018: в 1 кредитной организации) с общей суммой средств, превышающей 10 млрд. руб. (31.12.2018: 10 млрд. руб.). Совокупная сумма этих депозитов составляла 24 887 263 тыс. руб. (31.12.2018: 31 908 684 тыс. руб.), или 68% от общей суммы депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2018: 73%). По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 у Страховщика отсутствуют депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, под которые получено обеспечение. Субординированные депозиты были размещены в ПАО "РГС Банк". Досрочный возврат депозита или его части допускался только после получения согласования Банка России. В 2019 году субординированные депозиты были досрочно погашены в установленном порядке.

В 2018 году в результате присоединения ОАО «КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ» на баланс Страховщика перешли субординированные депозиты ПАО «РГС Банк» (примечание Инвестиции в дочерние предприятия). Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании Управление рисками. Справедливая стоимость депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

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
Депозиты	1	1,3% - 8,25%	Январь 2020 - Декабрь 2020	2,55% - 8,25%	Январь 2019 - Май 2020
Субординированные депозиты	2	-	-	7,00% - 10,00%	Август 2025

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

Наименование показателя		Код строки	31.12.2019	31.12.2018
2		2	3	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1	50 345 159	43 732 222
	Итого	2	50 345 159	43 732 222

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Наименование показателя		Код строки	31.12.2019	31.12.2018
2		2	3	4
Долевые ценные бумаги, в том числе:				
всего		1	-	70 652
некредитных финансовых организаций		4	-	70 652
Долговые ценные бумаги, в том числе:				
всего		5	50 345 159	43 661 570
Правительства Российской Федерации		6	31 301 536	36 146 823
кредитных организаций и банков-нерезидентов		9	7 384 560	563 094
некредитных финансовых организаций		10	4 974 595	-
нефинансовых организаций		11	6 684 468	6 951 653
Итого		12	50 345 159	43 732 222

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, оцениваются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых для торговли, определяется на основе наблюдаемых рыночных данных, Страховщик не отслеживает и не анализирует признаки их обесценения. Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, не имеют обеспечения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, раскрывается в примечании Управление рисками. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, раскрывается в примечании Справедливая стоимость финансовых инструментов.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Долевые ценные бумаги, в том числе:						
всего	1	756 221	59 910	816 131	(59 910)	756 221
кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	626 967	1 418	628 386	(1 418)	626 967
некредитных финансовых организаций	3	117 184	6 210	123 394	(6 210)	117 184
нефинансовых организаций	4	12 069	52 282	64 350	(52 282)	12 069
Итого	12	756 221	59 910	816 131	(59 910)	756 221

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Долевые ценные бумаги, в том числе:						
всего	а.1	870 170	51 680	921 850	(51 680)	870 170
кредитных организаций и банков-нерезидентов	а.2	740 513	-	740 513	-	740 513
некредитных финансовых организаций	а.3	117 587	-	117 587	-	117 587
нефинансовых организаций	а.4	12 070	51 680	63 749	(51 680)	12 070
Итого	а.12	870 170	51 680	921 850	(51 680)	870 170

Долевые ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи, не имеют обеспечения и не представлены в качестве обеспечения третьим сторонам.

Информация о справедливой стоимости представлена в примечании Справедливая стоимость. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании Операции со связанными сторонами.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1	-	1 630 373	1 630 373	(1 630 373)	-
Итого	2	-	1 630 373	1 630 373	(1 630 373)	-

Финансовые активы, удерживаемые до погашения 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1	-	1 630 373	1 630 373	(1 630 373)	-
Итого	2	-	1 630 373	1 630 373	(1 630 373)	-

По состоянию на 31.12.2019 в учете Страховщика создан резерв под обесценение долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения – а именно облигаций ООО "РГС-Недвижимость" на сумму 1 630 373 тыс. руб. (31.12.2018: 1 630 373 тыс. руб.)

Информация о кредитном качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, раскрывается примечании Управление рисками. Информация о справедливой стоимости представлена в примечании Справедливая стоимость.

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	1	7 820 845	6 245 813
Итого	2	7 820 845	6 245 813

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	5 052 880	5 290 029
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	2	299 601	323 179
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3	1 210 821	1 625 412
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	4	3 514 272	2 219 682
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	5	6 159 318	4 168 165
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	6	835 525	4 497 080
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	7	350 471	4 743
Резерв под обесценение	8	(9 602 043)	(11 882 477)
Итого	9	7 820 845	6 245 813

По состоянию на 31.12.2019 был 42 дебитор (31.12.2018: 64 дебитора), сумма задолженности которых составляла свыше 20 000 тыс. руб. (31.12.2018: 20 000 тыс. руб.) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 4 315 799 тыс. руб. (31.12.2018: 4 329 447 тыс. руб.), или 24,77% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (31.12.2018: 23,88%). По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 в составе строки "Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование" отражена задолженность по перестраховочному возмещению в рамках договора перестрахования каско воздушных судов в сумме 1 014 834 тыс. руб. (31.12.2018: 1 014 834 тыс. руб.). Данная задолженность полностью обесценена.

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании Резервы под обесценение. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) раскрывается в примечании Управление Рисками. 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 Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1	-	5 000	5 000	(5 000)	-
Займы выданные	3	372	-	372	-	372
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	5	4 348	-	4 348	-	4 348
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	9	40 000	-	40 000	-	40 000
Прочее	11	40 727	3 152 945	3 193 672	(3 152 945)	40 727
Итого	12	85 447	3 157 945	3 243 392	(3 157 945)	85 447

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги, в том числе:	a.1	-	5 000	5 000	(5 000)	-
Займы выданные	a.3	550	13 498	14 048	(13 498)	550
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.5	-	1 341	1 341	(1 341)	-
Прочее	a.11	132 282	2 841 247	2 973 529	(2 841 247)	132 282
Итого	a.12	132 832	2 861 086	2 993 918	(2 861 086)	132 832

11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде отсутствует, т.к. Страховщик не передает имущество в финансовую аренду. На 31.12.2019 в состав строки "Прочее" включена полностью обесцененная задолженность ООО РГС - Холдинг по договору цессии в сумме 2 637 249 тыс. руб. (31.12.2018: 2 345 249 тыс. руб.) Так же в состав строки "Прочее" включена текущая дебиторская задолженность по операциям, не связанным со страхованием. Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности представлена в примечании Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

12. 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
Резерв незаработанной премии	1	41 030 992	(824 651)	40 206 341	34 153 424	(707 967)	33 445 457
Резервы убытков	2	22 978 968	(1 311 514)	21 667 454	25 606 458	(1 372 530)	24 233 928
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	7 313 637	(67 181)	7 246 456	11 237 760	(84 752)	11 153 008
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	4	(1 620 377)	-	(1 620 377)	(2 112 767)	-	(2 112 767)
Итого	7	69 703 220	(2 203 346)	67 499 874	68 884 875	(2 165 249)	66 719 626

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года была проведена проверка адекватности обязательств (ПАО) по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения ПАО резерв неистекшего риска (РНР) не создавался, стоимость отложенных аквизиционных расходов (ОАР) не уменьшалась (31.12.2018 - РНР не формировался). Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения, информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании Управление Рисками. Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

12.1. Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.			За 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	34 153 424	(707 967)	33 445 457	37 406 807	(624 740)	36 782 067
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	80 003 142	(2 009 243)	77 993 899	61 563 077	(1 026 332)	60 536 745
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(73 125 575)	1 892 559	(71 233 016)	(67 446 182)	(1 873 054)	(65 573 128)
Прочие изменения	4	-	-	-	2 629 721	(929 949)	1 699 773
На конец отчетного периода	5	41 030 992	(824 651)	40 206 340	34 153 424	(707 967)	33 445 457

Для оценки резерва незаработанной премии используется метод pro rata temporis. По строке "Прочие изменения" (2018 год) отражены резервы незаработанной премии и доли перестраховщиков в резервах незаработанной премии компаний ОАО "КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ" и ЗАО "КАПИТАЛ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ", признанные на балансе ПАО СК "Росгосстрах" в результате присоединения указанных компаний (см. примечание Инвестиции в дочерние предприятия).

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

12.2. Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.			За 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	25 606 458	(1 372 530)	24 233 928	35 468 978	(1 357 614)	34 111 364
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	36 574 571	(428 188)	36 146 383	32 850 320	(307 557)	32 542 763
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(4 063 125)	151 283	(3 911 841)	(4 986 677)	(147 096)	(5 133 773)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(35 138 936)	337 920	(34 801 016)	(39 184 671)	757 760	(38 426 911)
Прочие изменения		-	-	-	1 458 508	(318 023)	1 140 485
На конец отчетного периода	6	22 978 968	(1 311 514)	21 667 454	25 606 458	(1 372 530)	24 233 928

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем. Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

Оценка величины неоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда общепринятых актуарных методик прогнозирования убытков, основанных на эмпирических данных и предположениях, которые могут включать определенный запас в отношении неблагоприятных отклонений, а именно метода стандартной цепной лестницы и его модификации (метод link-ratio), метода Борнхьюттера-Фергюсона, метода простой убыточности. Окончательный выбор метода или их комбинации с выбранными параметрами для оценки резерва по каждому кварталу наступления страховых событий определяется актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами и проведенного анализа развития предыдущих оценок.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально на основании экспертных оценок. Использование экспертных оценок при формировании резерва заявленных, но неурегулированных убытков по подобным событиям вполне оправдано, так как не наблюдается систематических завышений/занижений подобных оценок. При оценке резерва произошедших, но неоплаченных убытков, проводится дополнительный анализ, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов, связанных с возникновением и развитием крупных убытков.

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается отдельно для резерва заявленных, но неурегулированных убытков (на основании условий соответствующих договоров перестрахования) и для резерва произошедших, но незаявленных убытков (на основании исторических данных по участию перестраховщиков в урегулированных убытках, сроков действия и условий договоров перестрахования).

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку резервов убытков, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные в основном по данным последних лет возникновения убытков. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков, частота убытков, средний убыток и т.п.). При оценке резерва убытков на отчетную дату существенное влияние оказали допущения и предположения, описанные ниже в разрезе наиболее значимых видов страхования. Для обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев это ускорение урегулирования из-за роста доли убытков, урегулируемых по соглашению с заявителями; общерыночный тренд роста среднего убытка из-за изменения цен в справочниках Единой методики РСА; снижение убыточности портфеля, действующего в 2018—2019 годах по сравнению с портфелем 2016—2017 годов; снижение судебного отклика в связи появлением института финансового уполномоченного – данные допущения оказали влияние на определение параметров методов оценки, а именно коэффициентов развития убытков и коэффициентов ожидаемых убытков. В страховании имущества значимое влияние на оценку оказывают сезонные колебания убыточности, а также отсутствие/наличие отдельных особо крупных убытков (в т. ч. связанных со стихийными бедствиями). В добровольном автостраховании ожидается снижение судебного отклика в связи появлением института финансового уполномоченного, а также существенное влияние на оценку оказывают предположение об увеличении коэффициента ожидаемых убытков в 2019 году. В прочих видах страхования важным допущением при оценке являются предположения о коэффициенте ожидаемых убытков в разрезе различных страховых продуктов, а также крупных контрактов.

По строке "Прочие изменения" в 2018 году отражены резервы убытков и доли перестраховщиков в резервах убытков компаний ОАО "КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ" и ЗАО "КАПИТАЛ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ", признанные на балансе ПАО СК "Росгосстрах" в результате присоединения указанных компаний (см. примечание Инвестиции в дочерние предприятия).

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

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

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

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.			За 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	11 237 760	(84 752)	11 153 008	15 097 982	(22 262)	15 075 720
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	6 471 065	(5 542)	6 465 523	7 328 008	(4 978)	7 323 030
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	(2 006 360)	17 571	(1 988 789)	538 008	(61 801)	476 207
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(8 388 828)	5 542	(8 383 286)	(11 726 238)	4 289	(11 721 949)
На конец отчетного периода	5	7 313 637	(67 181)	7 246 456	11 237 760	(84 752)	11 153 008

Резерв расходов на урегулирование убытков в части судебных расходов оценивается методами, аналогичными используемым при оценке резерва убытков, в части несудебных расходов оценка представляет собой произведение ожидаемого уровня несудебных расходов на урегулирование и полученной оценки резерва убытков.

Основными допущениями и предположениями при оценке резерва расходов на урегулирование убытков являются: появление института финансового уполномоченного незначительно снизит уровень судебных расходов на урегулирование (включая неустойку за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств), уровень несудебных расходов на урегулирование не изменится.

В составе строки "Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды" в 2018 году отражены в том числе резервы расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резервах расходов на урегулирование убытков ОАО "КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ" и ЗАО "КАПИТАЛ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ", признанные на балансе ПАО СК "Росгосстрах" в результате присоединения указанных компаний (см. примечание Инвестиции в дочерние предприятия) в сумме 104 195 тыс. руб.

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

12.4. Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.			За 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3			
На начало отчетного периода	1	(2 112 767)	-	(2 112 767)	(2 839 746)	-	(2 839 746)
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2	(2 828 448)	-	(2 828 448)	(1 284 391)	287	(1 284 104)
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	3	3 610 536	-	3 610 536	2 078 002	(287)	2 077 715
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	4	(289 698)	-	(289 698)	(66 632)	-	(66 633)
На конец отчетного периода	6	(1 620 377)	-	(1 620 377)	(2 112 767)	-	(2 112 767)

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам представляет собой наилучшую оценку ожидаемых будущих поступлений, возникших вследствие выполнения Обществом обязательств по договорам страхования. Общество производит данную оценку общепризнанными актуарными методами на основе статистических моделей, которые строятся исходя из фактически полученных Обществом денежных средств.

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

12.5. Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование за 2019 г.

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	3	4	5
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	34 178 103	49 239 550	54 720 505	50 566 959	36 844 219
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
2015 г.	2	26 492 292	-	-	-	-
2016 г.	3	36 716 720	38 294 551	-	-	-
2017 г.	4	39 013 460	43 329 180	37 581 141	-	-
2018 г.	5	39 966 061	45 772 199	48 133 123	29 952 145	-
2019 г.	6	40 301 591	46 790 161	51 928 523	38 448 380	19 224 276
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
2015 г.	7	35 288 465	-	-	-	-
2016 г.	8	41 888 656	49 016 013	-	-	-
2017 г.	9	40 790 687	49 157 320	55 962 783	-	-
2018 г.	10	40 865 272	47 877 481	54 098 357	46 118 292	-
2019 г.	11	40 855 601	47 892 812	54 558 422	44 021 408	30 774 733
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	(6 677 498)	1 346 738	162 083	6 545 551	6 069 485
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	(19.53)	2.74	0.30	12.94	16.47

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование за 2019 г.

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	30 461 628	47 683 618	53 714 751	49 187 083	35 386 937
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
2015 г.	2	23 727 374	-	-	-	-
2016 г.	3	33 601 378	35 878 042	-	-	-
2017 г.	4	35 785 952	41 977 840	38 222 460	-	-
2018 г.	5	36 617 610	44 179 464	47 248 499	29 411 730	-
2019 г.	6	36 919 062	45 153 104	50 756 249	37 611 029	18 897 033
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
2015 г.	7	31 783 194	-	-	-	-
2016 г.	8	38 506 248	47 478 652	-	-	-
2017 г.	9	37 298 466	47 384 217	54 523 436	-	-
2018 г.	10	37 228 289	45 956 812	52 390 739	44 529 519	-
2019 г.	11	37 270 334	46 028 676	52 971 379	42 562 680	29 486 306
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	(6 808 706)	1 654 942	743 372	6 624 403	5 900 631
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	(22.35)	3.47	1.38	13.46	16.67

13. Инвестиции в дочерние предприятия

Наименование дочернего предприятия	31.12.2019		31.12.2018		Страна регистрации
	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
x1	2	3	4	5	1
ООО "УК "ЛЕГИОН"	100	100.00	-	-	РФ
ООО "КОМПАНИЯ "РЕСКОНСУЛЬТ"	-	-	-	100.00	РФ
ООО "ЛЕГИОНКОМ"	100	100.00	100	100.00	РФ
ООО СК "РГС СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ"	-	100.00	240 000	100.00	РФ
ООО СК "РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ"	978 982	100.00	730 773	100.00	РФ
ООО "РГС-МЕД" СЫКТЫВКАР	4 210	100.00	4 210	100.00	РФ
Итого	983 392	x	975 083	x	x

1 октября 2018 ПАО СК "Росгосстрах" было реорганизовано в форме присоединения к нему ЗАО "КС-ХОЛДИНГ", а также ЗАО "КАПИТАЛ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ", 100% акций которого принадлежало ЗАО "КС-ХОЛДИНГ", и ОАО "КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ", 100% акций которого принадлежало ЗАО "КАПИТАЛ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ". ОАО "КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ" и ЗАО "КАПИТАЛ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ" имели лицензии на осуществление страхования и осуществляли операции страхования и перестрахования вплоть до присоединения к ПАО СК "РОСГОССТРАХ". Активы и обязательства были приняты к учёту в ПАО СК "Росгосстрах" в стоимостной оценке, в которой они числились на балансе присоединённой компании на дату присоединения.

В IV квартале 2018 года ПАО СК "Росгосстрах" приобрело 100% долей в уставном капитале ООО "СК "ЭРГО ЖИЗНЬ". ООО "СК "ЭРГО ЖИЗНЬ" с 2003 года оказывает услуги по страхованию жизни и здоровью, ранее входило в немецкую группу ERGO Group. В 2019 году ООО "СК "ЭРГО ЖИЗНЬ" были переименовано в ООО СК "РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ". ООО СК "РГС СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ" было создано в июне 2018 года и 27 сентября 2018 года получило лицензию на осуществление страхования. Операции страхования в 2018 и 2019 годах ООО СК "РГС Страхование жизни" не осуществляло. 10 июня 2019 года деятельность ООО СК "РГС СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ" была прекращена путём реорганизации в форме присоединения к дочерней компании группы ООО СК "РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ" (бывш. ООО "СК "ЭРГО ЖИЗНЬ").

В IV квартале 2018 года ПАО СК "Росгосстрах" приобрело 100% долей в уставном капитале ООО "ЛЕГИОНКОМ". Основным направлением деятельности ООО "ЛЕГИОНКОМ" является управление недвижимым имуществом, принадлежащим ПАО СК "Росгосстрах".

В апреле 2019 года ПАО СК "Росгосстрах" приобрело 100% долей в уставном капитале ООО "УК "Легион". Основным направлением деятельности ООО "УК "Легион" является управление объектами нежилого фонда.

14. Активы, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Основные виды активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Наименование показателя	Наименование вида активов, включенных в выбывающие группы классифицируемых как предназначенные для продажи	31.12.2019	31.12.2018
	x1	3	4
Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	Объекты недвижимого имущества	130 175	13 291
	Годные остатки транспортных средств	45 555	54 677
	Итого	175 730	67 968

Объекты недвижимого имущества включаются в состав активов, предназначенных для продажи, на основании утвержденных планов продажи таких объектов. По каждому объекту недвижимости ведётся работа по поиску покупателя как Страховщиком самостоятельно, так и с привлечением агентств недвижимости и риелторов. Сделки по реализации планируется завершать в течение года с даты утверждения плана продажи каждого объекта. Годные остатки транспортных средств признаются на балансе Страховщика в результате реализации установленного пунктом 5 статьи 10 Закона от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" права страхователя в случае гибели застрахованного имущества отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы. Объекты годных остатков транспортных средств выставлены на аукцион на корпоративном портале для получения оперативных предложений по их покупке.

15. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости по состоянию

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Итого
		1	3
Балансовая стоимость на 01.01.2018	11	5 858 759	5 858 759
Поступление	12	92 411	92 411
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	14	(4 467)	(4 467)
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	16	(1 362 818)	(1 362 818)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	18	(163 274)	(163 274)
Балансовая стоимость на 31.12.2018	20	4 420 611	4 420 611
Балансовая стоимость на 01.01.2019	1	4 420 611	4 420 611
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	4	(3 929)	(3 929)
Выбытие инвестиционного имущества	5	(6 430)	(6 430)
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	6	1 759 600	1 759 600

15. Инвестиционное имущество (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Итого
		1	3
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	8	138 950	138 950
Балансовая стоимость на 31.12.2019	10	6 308 808	6 308 808

Страховщик классифицировал объекты, переданные в операционную аренду, как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости производится ежегодно перед составлением годовой отчетности независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием доходного метода оценки, рекомендуемых для применения саморегулируемой организацией оценщиков. В 2019 году часть объектов, ранее использовавшихся в операционной деятельности Общества, стала сдаваться в операционную аренду. В связи с этим указанные объекты были переклассифицированы в состав инвестиционного имущества. В 2018 году часть объектов, ранее сдававшихся в операционную аренду, стала использоваться в операционной деятельности. В связи с этим указанные объекты были переклассифицированы в состав основных средств. По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 на балансе Страховщика отсутствуют объекты инвестиционного имущества, оценка справедливой стоимости которых не проводилась.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		3	4
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	690 445	758 952
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	(34 959)	(27 432)
Итого	5	655 486	731 520

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 объектов инвестиционного имущества, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам, не было.

Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Полученные данные по оценке	1	6 308 802	4 420 611
Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	4	6 308 802	4 420 611

На 31.12.2019 и на 31.12.2018 все объекты инвестиционного имущества находились в использовании. Объектов инвестиционного имущества, находящихся в стадии строительства или не введенных в эксплуатацию, у Страховщика нет.

16. Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
		1	2	4	5
Стоимость (или оценка) на 01.01.2018	1	742 527	9 111	96 030	847 668
Накопленная амортизация на 01.01.2018	2	(217 817)	(5 606)	(84 124)	(307 547)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	3	524 710	3 505	11 906	540 121
Поступление	4	208 582	377	90 748	299 707
Выбытие	7	(14 581)	(3 505)	-	(18 086)
Амортизационные отчисления	8	(150 878)	(30)	(11 731)	(162 639)
Балансовая стоимость на 31.12.2018	13	567 833	347	90 923	659 103
Стоимость (или оценка) на 31.12.2018	14	941 607	901	186 778	1 129 286
Накопленная амортизация на 31.12.2018	15	(373 774)	(554)	(95 855)	(470 183)
Стоимость (или оценка) на 01.01.2019	15.1	941 607	901	186 778	1 129 286
Накопленная амортизация на 01.01.2019	15.2	(373 774)	(554)	(95 855)	(470 183)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	16	567 833	347	90 923	659 103
Поступление	17	315	-	1 333 493	1 333 808
Выбытие	20	(76)	-	(31 622)	(31 698)
Амортизационные отчисления	21	(222 417)	(111)	(24 387)	(246 915)
Прочее	25	395 409	-	(395 409)	-
Балансовая стоимость на 31.12.2019	26	741 064	236	972 998	1 714 298
Стоимость (или оценка) на 31.12.2019	27	1 337 255	901	1 093 240	2 431 396
Накопленная амортизация на 31.12.2019	28	(596 191)	(665)	(120 242)	(717 098)
Балансовая стоимость на 31.12.2019	29	741 064	236	972 998	1 714 298

Теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы не проводился в связи с отсутствием таких объектов.

17. 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 01.01.2018	1	7 377 724	986 730	19 883	248 660	406 703	9 039 700
Накопленная амортизация на 01.01.2018	2	(564 376)	(515 762)	-	(147 871)	(159 087)	(1 387 096)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	3	6 813 348	470 968	19 883	100 789	247 616	7 652 604
Поступление	4	1 483 764	297 634	546 679	16 000	39 142	2 383 219
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	7	(927)	-	-	(262)	(112)	(1 301)
Выбытие	8	(25 394)	(3 217)	(455 770)	(1 826)	(9 614)	(495 821)
Амортизационные отчисления	9	(164 351)	(362 336)	-	(58 412)	(65 616)	(650 715)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	10	(101 307)	-	-	-	-	(101 307)
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	11	15 867	-	-	-	-	15 867
Переоценка	12	5 939	-	-	-	-	5 939
Балансовая стоимость на 31.12.2018	14	8 026 939	403 049	110 792	56 289	211 416	8 808 485
Стоимость (или оценка) на 31.12.2018	15	8 742 488	1 277 372	110 792	260 185	427 327	10 818 164
Накопленная амортизация на 31.12.2018	16	(715 549)	(874 323)	-	(203 896)	(215 911)	(2 009 679)
Стоимость (или оценка) на 01.01.2019	16.1	8 742 488	1 277 372	110 792	260 185	427 327	10 818 164
Накопленная амортизация на 01.01.2019	16.2	(715 549)	(874 323)	-	(203 896)	(215 911)	(2 009 679)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	17	8 026 939	403 049	110 792	56 289	211 416	8 808 485
Поступление	18	53	556 746	515 692	5 601	2 610 992	3 689 084
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	21	(147 803)	-	-	-	-	(147 803)
Выбытие	22	(92 792)	(1 656)	(591 560)	(987)	(7 448)	(694 445)

17. Основные средства (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
Амортизационные отчисления	23	(192 231)	(148 722)	-	(18 342)	(232 287)	(591 582)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	24	(527 635)	-	-	-	-	(527 635)
Переоценка	26	(48 684)	-	-	-	-	(48 684)
Прочее	27	(1 759 599)	721	-	(271)	43	(1 759 106)
Балансовая стоимость на 31.12.2019	28	5 258 248	810 138	34 924	42 288	2 582 716	8 728 314
Стоимость (или оценка) на 31.12.2019	29	5 854 066	1 825 349	34 924	249 305	3 022 995	10 986 639
Накопленная амортизация на 31.12.2019	30	(595 818)	(1 015 211)	-	(207 017)	(440 279)	(2 258 325)
Балансовая стоимость на 31.12.2019	31	5 258 248	810 138	34 924	42 288	2 582 716	8 728 314

Незавершённое строительство в основном представляет собой вложения в приобретение основных средств. ПАО СК "Росгосстрах" привлекает независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки недвижимости, аналогичной оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории, для определения справедливой стоимости недвижимого имущества, находящихся в собственности Страховщика. Оценка недвижимого имущества по справедливой стоимости производится ежегодно перед составлением годовой отчетности. В отчётности в составе прочих основных средств отражаются активы в форме права пользования с 1 января 2019 года, представленные категориями (а) здания и сооружения в сумме 2 405 957 тыс. руб., сумма накопленной амортизации за 2019 г. составила 198 776 тыс. руб, (б) земля в сумме 173 140 тыс. руб, накопленная амортизация - 5 168 тыс. руб.. До 31 декабря 2018 аренда основных средств относилась к операционной аренде. С 1 января 2019 договоры долгосрочной аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения в пользование актива, являющегося предметом аренды. Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 80 902 тыс. руб. и отражены в примечании Процентные расходы. Основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не предоставляются.

17. Основные средства (продолжение)

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Балансовая стоимость основных средств	1	8 728 314	8 808 485
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	2	(1 712 239)	(1 898 943)
Отложенный налог по переоценке	3	342 448	379 789
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4	7 358 522	7 289 331

18. Отложенные аквизиционные расходы

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	3	11 037 012	6 588 455
Итого	4	11 037 012	6 588 455

Страховщик капитализирует следующие виды расходов, которые могут быть отнесены к конкретному договору страхования: вознаграждение за заключение, оформление договоров страхования, вознаграждение за подбор (поиск) страхователя, подбор условий страхования, консультирование, расходы на оплату труда сотрудников в части вознаграждения за заключение конкретных договоров страхования, отчисления во внебюджетные фонды с указанных выше сумм, отчисления в РСА, НССО и НСА. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны. Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании «Отложенные аквизиционные расходы» настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

18. Отложенные аквизиционные расходы (продолжение)

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

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	6 588 455	1 141 276
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	4 448 557	5 447 179
отложенные аквизиционные расходы за период	3	24 118 758	18 458 061
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(19 670 201)	(13 010 882)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	7	11 037 012	6 588 455

19. Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	767 599	420 645
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	207 395	226 236
Расчеты с персоналом	6	94 366	67 986
Расчеты по социальному страхованию	7	96 205	167 268
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	8	360 454	5 687
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9	493 215	211 495
Запасы	10	195 021	-
Прочее	12	379 096	86 817
Резерв под обесценение прочих активов	13	(352 119)	(426 246)
Итого	14	2 241 232	759 889

По строке "Прочее" по состоянию на 31.12.2019 отражены расчеты по консультационным услугам и услугам, связанными с внедрением информационных систем.

20. Резервы под обесценение

20.1. Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	17 198	-	-	17 198
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	(862)	-	-	(862)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	-	16 336	-	-	16 336

Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2018 год

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	1	-	18 006	-	-	18 006
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	(808)	-	-	(808)
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	5	-	17 198	-	-	17 198

20. Резервы под обесценение (продолжение)

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

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	51 680	-	-	-	51 680
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	8 230	-	-	-	8 230
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	59 910	-	-	-	59 910

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 2018 год

Наименование показателя	Код строки	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
		1	2	3	4	5
Прочие движения	5	51 680	-	-	-	51 680
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	6	51 680	-	-	-	51 680

20. Резервы под обесценение (продолжение)

20.3. Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
		1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	-	-	-	-	1 630 373	1 630 373
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	-	-	-	-	-	1 630 373	1 630 373

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 2018 год

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
		1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	1	-	-	-	-	-	1 140 580	1 140 580
Прочие движения	5	-	-	-	-	-	489 793	489 793
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	6	-	-	-	-	-	1 630 373	1 630 373

За 2018 год увеличение резерва произошло за счет состоявшегося 1.10.2018 присоединения ЗАО «КАПИТАЛ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ».

20. Резервы под обесценение (продолжение)

20.4. Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	5 000	13 498	-	1 341	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	(13 498)	-	(1 341)	-
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	5 000	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2019 год (продолжение)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
	6	7	8	9	10	11
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-	-	-	2 841 247	2 861 086
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	311 698	296 859
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	-	-	3 152 945	3 157 945

20. Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2018 год

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	1	5 000	7 199	-	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	6 299	-	1 341	-
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	6	5 000	13 498	-	1 341	-

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности за 2018 год (продолжение)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
	6	7	8	9	10	11
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	-	-	-	-	2 649 654	2 661 853
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	217 089	224 729
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	(25 496)	(25 496)
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	-	-	-	-	2 841 247	2 861 086

20. Резервы под обесценение (продолжение)

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

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2019 год

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
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало периода	1	3 946 074	1 290 213	2 219 683	3 098 404	1 289 893
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	1 450 718	90 851	1 294 589	617 863	(146 719)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	(5 338 450)	(265 963)	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	58 342	1 115 101	3 514 272	3 716 267	1 143 174

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2019 год (продолжение)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
	6	7	8	9
Резерв под обесценение на начало периода	38 210	-	-	11 882 477
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	16 678	-	-	3 323 980
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	(5 604 413)
Резерв под обесценение на конец периода	54 889	-	-	9 602 043

20. Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2018 год

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
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало периода	1	2 098 718	3 074 413	2 019 553	1 885 491	103 877
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	1 845 555	(1 955 212)	321 061	1 621 783	222 933
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	(25)	(9 134)	(120 931)	(408 870)	(51 751)
Прочие движения	4	1 826	180 146	-	-	1 014 834
Резерв под обесценение на конец периода	5	3 946 074	1 290 213	2 219 683	3 098 404	1 289 893

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2018 год

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
	6	7	8	9
Резерв под обесценение на начало периода	33 624	1 772	-	9 217 448
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	4 586	(1 772)	-	2 058 934
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	(590 711)
Прочие движения	-	-	-	1 196 806
Резерв под обесценение на конец периода	38 210	-	-	11 882 477

20. Резервы под обесценение (продолжение)

По строке «Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная» за 2019 год отражено списание за счет ранее сформированного резерве дебиторской задолженности по расчетам по прямому возмещению убытков по «нулевым требованиям». По строке "Прочие движения" за 2018 год отражены резервы под обесценение дебиторской задолженности, числившиеся в учёте присоединённых компаний (см. п. 18). В частности, резерв под обесценение задолженности по перестраховочному возмещению в рамках договора перестрахования каско воздушных судов в сумме 1 014 834 тыс. руб., числившийся до присоединения на балансе ОАО "КАПИТАЛ СТРАХОВАНИЕ".

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	10 337	-	-	-	415 909	426 246
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	(6 432)	-	-	-	(67 695)	(74 127)
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	3 905	-	-	-	348 214	352 119

20. Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2018 год

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	6 548	-	-	-	785 532	792 080
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	7 630	-	-	-	(354 495)	(346 865)
Средства, списанные как безнадежные	3	-	(3 841)	-	-	-	(15 128)	(18 969)
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	10 337	-	-	-	415 909	426 246

20. Резервы под обесценение (продолжение)

20.7. Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия за 2019 г.

Наименование показателя	Код строки	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия
		1	2	3
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	-	163 676
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	(8 208)
Инвестиции, списанные как безнадежные	3	-	-	(33)
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	-	155 435

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия за 2018 г.

Наименование показателя	Код строки	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия
		1	2	3
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	163 676
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	-	163 676

Информация о дочерних предприятиях представлена в примечании Инвестиции в дочерние предприятия.

21. Займы и прочие привлеченные средства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Займы и прочие привлеченные средства			
Обязательства по аренде	6	2 402 216	-
Итого	8	2 402 216	-

22. 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	4 794 460	3 738 569
Итого	3	4 794 460	3 738 569

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 по операциям по прямому возмещению убытков	1	671 993	285 581
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	3	1 841	63
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	626 728	1 052 421
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	2 041 585	985 509
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	1 452 313	1 394 488
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	-	20 507
Итого	9	4 794 460	3 738 569

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами. Информация о сроках погашения кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) представлена в примечании Управление рисками.

23. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Наименование показателя	Код строки	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Балансовая стоимость на 31.12.2018	1	7 906	945 109	7 082 190	8 035 205
Создание резервов	2	1 501 744	557 711	1 801 349	3 860 804
Использование резервов	3	(9 650)	-	(2 734 700)	(2 744 350)
Восстановление неиспользованных резервов	4	-	-	(2 817 559)	(2 817 559)
Балансовая стоимость на 31.12.2019	6	1 500 000	1 502 820	3 331 280	6 334 100

Наименование показателя	Код строки	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Балансовая стоимость на 31.12.2017	1	-	340 109	9 728 708	10 068 817
Создание резервов	2	7 906	605 000	242 692	855 598
Использование резервов	3	-	-	(1 362 938)	(1 362 938)
Восстановление неиспользованных резервов	4	-	-	(1 526 272)	(1 526 272)
Балансовая стоимость на 31.12.2018	6	7 906	945 109	7 082 190	8 035 205

По состоянию на 31.12.2019 Страховщик сформировал резерв по налоговым рискам в сумме 1 500 000 тыс. руб. (31.12.2018: 7 906 тыс. руб.). По состоянию на 31.12.2019 Страховщик создал резерв по судебным искам в размере 1 502 820 тыс. руб. (31.12.2018: 945 109 тыс. руб.), в том числе 340 109 тыс. руб. (31.12.2018 так же) в отношении судебного иска, который с высокой вероятностью может быть подан в отношении Страховщика в рамках проходящей процедуры банкротства одного из его контрагентов, 776 152 тыс. руб. (31.12.2018 605 000 тыс. руб.) по судебным искам и досудебным претензиям, поданным против ПАО СК "Росгосстрах" в рамках операций прямого возмещения убытков и 386 559 тыс. руб. в отношении судебного иска, связанного с причинением ущерба имуществу третьих лиц по вине лица, ответственность которого застрахована в ПАО СК "Росгосстрах". В составе прочих оценочных обязательств на 31.12.2019 и 31.12.2018 отражены, в том числе, оценочные обязательства по операциям Прямого Возмещения Убытков по договорам ОСАГО.

24. Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1	1 267	-
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	185 099	6 727
Расчеты с покупателями и клиентами	4	201 104	6 043
Расчеты с прочими кредиторами	8	970 765	846 344
Расчеты с персоналом	9	2 288 464	2 519 077
Налог на добавленную стоимость, полученный	10	323 256	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	319 570	341 494
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12	161 941	200 928
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	14	210 192	174 686
Расчеты по социальному страхованию	15	964 681	1 099 267
Прочие обязательства	17	88 635	174 683
Итого	18	5 714 974	5 369 249

Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

25. Капитал

Наименование показателя	Код строки	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций
		1	2
На 01.01.2018	5	489 503 740 915	19 580 150
На 31.12.2018	8	489 503 740 915	19 580 150
На 01.01.2019	1	489 503 740 915	19 580 150
На 31.12.2019	4	489 503 740 915	19 580 150

25. Капитал (продолжение)

Общее количество объявленных обыкновенных акций на 31.12.2019 составляет 489 503 740 915 штук (31.12.2018: 489 503 740 915 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 0,04 руб. Все объявленные акции были зарегистрированы, выпущены и полностью оплачены. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров компании. В течение 2019 года и в 2018 году Страховщик не объявлял и не выплачивал дивиденды. Собственные акции, выкупленные у акционеров в количестве 1 232 190 000 шт. на общую сумму 172 507 тыс. руб. были признаны в учёте 01.10.2018 в результате операции по присоединению ЗАО "КАПИТАЛ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ" (см. примечание Инвестиции в дочерние предприятия). До присоединения данные акции ПАО СК "Росгосстрах" числились в составе активов присоединённого общества. Акции были приняты к учёту в ПАО СК "Росгосстрах" в стоимостной оценке, в которой они числились на балансе присоединённой компании на дату присоединения. 27.09.2019 указанные акции были проданы ООО "РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ" - дочерней компании ПАО СК "РОСГОССТРАХ". Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. При продаже акций был получен доход в размере 493 тыс. руб., отнесенный на добавочный капитал. По решению общего собрания акционеров на увеличение резервного капитала в 2019 году было направлено 277 601 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли 2018 года.

26. Управление капиталом

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	12 587 243	14 026 021
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	40 864 057	36 586 314
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	28 276 814	22 560 293
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	224.64	160.84

Управление капиталом Страховщика имеет своей целью соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Страховщик обязан соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Страховщик обязан выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика на 31.12.2019 составляют 600 000 тысяч рублей (31.12.2018: 480 000 тысяч рублей). Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2019 составил 19 580 150 тыс. руб. (31.12.2018: 19 580 150 тыс. руб.). Страховщик обязан соответствовать установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов" и Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" требованиям к структуре активов. Страховщик обязан соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств".

26. Управление капиталом (продолжение)

В течение 2019 года и по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 Страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала и к структуре активов. В течение 2018 года вплоть до 30.11.2018 структура активов Страховщика не соответствовала в полной мере установленным требованиям к структуре активов в связи с тем, что основная сумма денежных средств Страховщика была размещена в депозитах материнского банка и связанных с ним кредитных организациях, что привело к несоблюдению установленных нормативов по диверсификации активов (ограничение объема денежных средств и депозитов, размещенных в одном банке), а также установленных ограничений по объему активов, размещенных, выпущенных (эмитированных) связанными со страховщиком сторонами, и активов, размещенных (находящихся) на счетах связанных со страховщиком сторон. Страховщик осуществляет контроль за соблюдением данных требований на ежемесячной основе.

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

27.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	79 586 734	61 588 340
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	2	2 030 984	766 360
Возврат премий	3	(1 614 576)	(791 623)
Итого	4	80 003 142	61 563 077

Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

27.2 Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Премии, переданные в перестрахование	1	(2 031 392)	(1 034 894)
Возврат премий, переданных в перестрахование	2	22 149	8 562
Итого	3	(2 009 243)	(1 026 332)

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

28.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(36 708 592)	(40 220 298)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	2	(561 972)	(338 969)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	3	2 131 628	1 374 596
Итого	4	(35 138 936)	(39 184 671)

Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

28. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

28.2 Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		3	4
Прямые расходы, в том числе:			
всего	1	(5 574 356)	(9 213 196)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	(747 664)	(801 816)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	(4 826 692)	(8 411 380)
Косвенные расходы, в том числе:			
всего	6	(2 814 472)	(2 513 043)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	(2 362 179)	(1 952 557)
прочие расходы	8	(452 293)	(560 486)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	(8 388 828)	(11 726 239)
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	10	5 542	4 289
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	(8 383 286)	(11 721 950)

Расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 316 966 тыс. руб. (2018: 281 357 тыс. руб.).

28.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Изменение резерва убытков	1	2 627 490	11 321 028
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	3 924 123	3 964 416
Итого	4	6 551 613	15 285 444

28.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	(61 016)	(303 107)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	2	(17 571)	62 490
Итого	4	(78 587)	(240 617)

28. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

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

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Доходы от регрессов и суброгаций	1	3 610 536	2 078 002
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	2	-	(287)
Доходы, связанные с получением годных остатков	3	692 501	832 218
Итого	5	4 303 037	2 909 933

28.6 Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	1	(492 391)	(726 978)
Итого	5	(492 391)	(726 978)

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

29.1 Аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	(14 323 859)	(9 227 493)
Вознаграждение страховым брокерам	2	-	(24)
Расходы по предстраховой экспертизе	3	(154 486)	(25 218)
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	4	(423)	-
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	(40 872)	(50 473)
Расходы на рекламу	6	(1 084 069)	(486 671)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	(13 769 763)	(11 381 843)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	8	(250 184)	(135 437)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	(1 724 132)	(1 133 275)
Итого	10	(31 347 788)	(22 440 434)

29. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Страховые взносы в государственные внебюджетный фонды в 2019 г составили 3 393 858 тыс. руб. (2018 г.: 2 889 889 тыс. руб.) , в том числе отчисления в государственный пенсионный фонд 2 247 674тыс.руб. (2018 г.: 1 942 005 тыс. руб.). Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

29.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	4 448 557	5 389 357
Итого	2	4 448 557	5 389 357

30. Отчисления от страховых премий

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		3	4
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1	(700 044)	(602 593)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	2	(6 718)	(10 209)
Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	3	(17 322)	(2 704)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	4	(3 531)	(4 711)
Итого	5	(727 615)	(620 217)

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

31.1 Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	1	1 734 847	2 061 625
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	2	-	10 563
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	3	146 719	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	4	-	327 490
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	5	953	2 446
Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	6	275	6 190
Итого	7	1 882 794	2 408 314

31.2 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	(3 470 431)	(1 976 737)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	2	-	(82 197)
Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование	3	(1 607)	(480)
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	4	(1 553 808)	(1 927 715)
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	5	1 034 859	(903 494)
Прочие расходы	6	(65 570)	(29 838)
Итого	7	(4 056 557)	(4 920 461)

32. Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	6 617 167	7 591 861
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	4 194 974	2 901 158
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	2 422 129	4 690 444
по займам выданным и прочим размещенным средствам	6	64	259
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	11	252 000	258 214
по займам выданным и прочим размещенным средствам	16	252 000	258 214
Итого	21	6 869 167	7 850 075

Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

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

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

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	1	(1 748)	2 119 938	1 451	2 119 641
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2	(1 748)	2 119 938	1 451	2 119 641
Итого	11	(1 748)	2 119 938	1 451	2 119 641

33. 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 (продолжение)

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

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	(298 497)	(4 205 340)	12 195	(4 491 642)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	a.2	(298 497)	(4 205 340)	12 195	(4 491 642)
Итого	a.11	(298 497)	(4 205 340)	12 195	(4 491 642)

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

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

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	-	(121 772)	-	-	(121 772)
Итого	3	-	(121 772)	-	-	(121 772)

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

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	a.2	-	(778 817)	-	-	(778 817)
Итого	a.3	-	(778 817)	-	-	(778 817)

Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

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

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	690 445	758 952
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	2	138 950	(163 274)
Расходы на ремонт	3	(668)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	4	(1 590)	-
Расходы на содержание имущества	6	(34 291)	(72 875)
Итого	8	792 846	522 803

36. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	1	80	702
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	4	(229 431)	(427 381)
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	6	3 388	(491 210)
Итого	7	(225 963)	(917 889)

В состав прочих инвестиционных доходов (расходов) в 2018 году входят убытки от досрочного погашения депозита с целью приведения структуры активов в соответствие с требованиями законодательства (примечание Управление капиталом).

Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

37. Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Расходы на персонал	1	1 964 549	2 757 682
Амортизация основных средств	2	406 121	593 522
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	186 592	162 639
Расходы по аренде	4	733 800	1 211 981
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	1 460 436	986 686
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	1 501 637	1 730 450
Расходы по страхованию	7	8 321	8 642
Расходы на рекламу и маркетинг	8	10 885	770
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	148 279	1 218 908
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	2 049 805	662 548
Представительские расходы	11	19 133	3 723
Транспортные расходы	12	176 956	142 561
Командировочные расходы	13	105 550	99 889
Штрафы, пени	14	383 337	55 795
Расходы на услуги банков	15	298 098	271 855
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	208 532	267 585
Прочие административные расходы	17	823 516	674 202
Итого	18	10 485 547	10 849 438

Расходы на содержание персонала за 2019 год включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 372 092 тыс. руб. (2018: 602 210 тыс. руб.), в том числе взносы в государственный пенсионный фонд в размере 244 993 тыс. руб. (2018: 408 298 тыс. руб.). За 2019 год сумма расходов по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, и сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, составила 733 800 тыс. руб. Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

38. Процентные расходы

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
По обязательствам по аренде	2	(80 902)	-
Итого	9	(80 902)	-

39. Прочие доходы и расходы

39.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Комиссионные и аналогичные доходы	2	33 749	63 571
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5	54 639	157 656
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6	-	260 146
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7	-	105 955
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9	70	-
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10	(1 253)	10 004
Прочие доходы	11	371 079	380 289
Итого	12	458 284	977 621

В 2019 году в составе прочих доходов отражались, в том числе, доходы от оказания услуг по осуществлению компенсационных выплат, доходы от безвозмездно полученного имущества и другие доходы, носящие разовый характер. В 2018 году в составе прочих доходов отражались, в том числе, возмещение понесенных компанией судебных расходов (государственной пошлины, судебной экспертизы. Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

39.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		3	4
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	(129 216)	-
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	(25 234)	(23 050)
Прочее	5	(429 611)	(424 175)
Итого	6	(584 061)	(447 225)

В 2019 и 2018 году в прочих расходах отражались, в том числе, расходы, связанные с реализацией и выбытием активов.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в примечании Операции со связанными сторонами.

40. Аренда

40.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	ПАО СК "Росгосстрах" использует арендованные основные средства при осуществлении страховой деятельности, а так же в административно-хозяйственных целях. Организация заключает договоры как долгосрочной (финансовой) аренды, так и договоры операционной аренды.
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	Договоры долгосрочной (финансовой) аренды не предполагают будущих денежных потоков, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемых при оценке обязательств по аренде.
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	Отсутствуют
Операции продажи с обратной арендой	4	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют
Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	5	Портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода не отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды

40.2 Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	Балансовая стоимость	
		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
Основные средства	1	2 373 813	-
Займы и прочие привлеченные средства	3	2 402 216	-

40.3 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	(1 257 122)	-
проценты уплаченные	2	(65 045)	-
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	(1 192 077)	-

40. Аренда (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
всего	5	(191 884)	-
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	(191 884)	-
Итого отток денежных средств	7	(1 449 006)	-

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик является арендодателем.

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Менее 1 года	1	(444 659)	(582 480)
От 1 года до 2 лет	2	(35 229)	(10 584)
От 2 лет до 3 лет	3	(10 857)	(10 584)
От 3 лет до 4 лет	4	-	(10 584)
Итого	7	(490 745)	(614 232)

41. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(579 014)	(214 389)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	813 993	1 255 384
Итого, в том числе:			
всего	4	234 979	1 040 995
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	38 428	5 976
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	196 551	1 035 019

41. Налог на прибыль (продолжение)

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Ставка по налогу на прибыль	1	20.00	20.00

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

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	7 142 823	4 516 994
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	2	(1 428 565)	(903 399)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	589 195	(94 390)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	655 592	25 135
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(66 397)	(119 525)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	193 005	71 463
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	7	-	71 463
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	8	3 625 224	(1 178 037)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	9	(3 152 845)	3 139 382
Использование ранее не признанных налоговых убытков	10	370 537	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	11	196 551	1 035 019

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

41. Налог на прибыль (продолжение)

41.3 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2019 г.

Продолжающаяся деятельность

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	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	873 150	24 354	-	848 796
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Кредиторская задолженность по договорам страхования	368 135	202 326	-	165 809
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие активы и авансовые платежи	451 211	93 828	-	357 383
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие нематериальные активы	-	(127 376)	-	127 376
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие обязательства	2 094 785	(48 889)	-	2 143 674
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы НТМ	362 754	106 636	-	256 118
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	921 917	(706 464)	-	1 628 381
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиции в дочерние предприятия	31 385	(1 350)	-	32 735

41. Налог на прибыль (продолжение)

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
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Займы и прочие размещенные средства	528 450	68 643	-	459 807
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по договорам страхования	5 157 530	3 320 513	-	1 837 017
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Средства в банках	231	(3 209)	-	3 440
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	ОНА по присоединению	-	(678 830)	-	678 830
	Общая сумма отложенного налогового актива		10 789 548	2 250 182	-	8 539 366
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		23 378 147	3 028 994	-	20 349 153
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		34 167 695	5 279 176	-	28 888 519
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	2 207 402	901 276	-	1 306 126
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства и инвестиционная собственность	1 871 171	72 725	(9 737)	1 836 793
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	705 897	389 966	-	315 931

41. Налог на прибыль (продолжение)

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
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 660 590	982 577	-	678 013
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(1 156)	-	1 156
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 289	-	(81)	1 370
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	ОНО по присоединению	-	(360 074)	-	360 074
	Прочее		119 821	119 821	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		6 566 170	2 105 135	(9 818)	4 499 463
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		27 601 525	3 174 041	-	24 389 056
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		11 007 381	785 382	-	10 221 999

По состоянию на 31.12.2019 отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков составил 23 378 147 тыс. руб. (31.12.2018: 20 374 675 тыс. руб.). По состоянию на 31.12.2019 чистая сумма признанного отложенного налогового актива Общества, включая, в том числе, отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованные убытков, составила 11 007 381 тыс. руб. (31.12.2018: 10 221 999 тыс. руб.). В течение 2019 года Обществом был признан налоговый убыток по результатам реализации ценных бумаг, носящей разовый характер.

Руководство Общества признало вычитаемые временные разницы и отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой планируется быть осуществленным зачет неиспользованные налоговые убытки и отложенные налоговые активы.

В рамках налогового планирования руководство провело оценку вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой возможно будет зачесть отложенный налоговый актив. Руководство Общества подготовило анализ и финансовые прогнозы получения налогооблагаемой прибыли, экстраполируя полученные результаты на временной горизонт сроком до 10 лет (Примечание 4).

41. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2018 г.

Продолжающаяся деятельность

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	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	848 795	44 237	(1 149)	805 707
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Кредиторская задолженность по договорам страхования	165 809	165 809	-	-
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие активы и авансовые платежи	357 383	(63 671)	-	421 054
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие нематериальные активы	127 376	34 666	-	92 710
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие обязательства	2 143 674	(271 153)	-	2 414 827
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы НТМ	256 118	256 118	-	-
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 628 381	(1 110 992)	-	2 739 373
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиции в дочерние предприятия	32 735	32 735	-	-

41. Налог на прибыль (продолжение)

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
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Займы и прочие размещенные средства	459 807	(262 466)	-	722 273
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по договорам страхования	1 837 017	413 271	-	1 423 746
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Средства в банках	3 440	(161)	-	3 601
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	ОНА по присоединению	678 830	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива		8 539 365	(761 607)	(1 149)	8 623 291
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		20 349 153	2 559 858	-	17 789 295
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		28 888 518	1 798 251	(1 149)	26 412 586
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	1 306 126	1 077 871	-	228 255
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства и инвестиционная собственность	1 836 793	(47 260)	(7 125)	1 891 177
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	315 931	225 269	-	90 662

41. Налог на прибыль (продолжение)

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
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	678 013	(225 894)	-	903 907
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Депозиты	-	(22)	-	22
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 156	1 156	-	-
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 370	1 370	-	-
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	ОНО по присоединению	360 074	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		4 499 463	1 032 491	(7 125)	3 114 023
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		24 389 055	765 760	5 976	23 298 563
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		10 221 999	1 249 408	5 976	9 319 276

42. Прибыль (убыток) на акцию

42.1 Базовая прибыль (убыток) на акцию

Наименование показателя	Код строки	За 2019 год	За 2018 год
		1	
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров - владельцев обыкновенных акций	1	7 339 374	5 552 012
Итого прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров	3	7 339 374	5 552 012
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	4	489 503 741.00	489 503 741.00
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысяч штук)	5	0.00	0.00
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	6	0.01	0.01
Базовая прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	7	0.00	0.00

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, относимых к собственникам Общества, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных выкупленных акций. Общество не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

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

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров страховщика	1	7 339 374	5 552 012
Нераспределенная прибыль за отчетный период	3	7 339 374	5 552 012
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров - владельцев обыкновенных акций	9	7 339 374	5 552 012

42. Прибыль (убыток) на акцию (продолжение)

42.3 Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Прибыль (убыток), приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	1	7 339 374	5 552 012
Прибыль (убыток), используемая (используемый) для определения разводненной прибыли на акцию	3	7 339 374	5 552 012
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	4	489 503 741.00	489 503 741.00
Дополнительные акции от предполагаемой конвертации конвертируемых долговых обязательств (тысяч штук)	5	0.00	0.00
Дополнительные акции от предполагаемой конвертации опционов на акции (тысяч штук)	6	0.00	0.00
Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	7	0.01	0.01

43. Сегментный анализ

Операционные сегменты ПАО СК «Росгосстрах» – это направления деятельности Общества, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, сочетающую в себе как получение доходов, так и несение расходов с последующим исчислением прибылей или убытков, как результат деятельности направления. Деятельность операционного сегмента на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, в отношении деятельности операционного сегмента имеется в наличии отдельная финансовая информация, соответствующая объективному отражению его деятельности и позволяющая объективно оценивать его результаты. Деятельность операционного сегмента не подвергается воздействию результатами деятельности смежных сегментов, как и деятельность операционного сегмента не оказывает или оказывает несущественное влияние на результаты деятельности смежных сегментов. Руководством, принимающим операционные решения в отношении деятельности операционного сегмента, является ответственное лицо или группа ответственных лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Общества. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Советом директоров Общества. В операционные сегменты не выделяются направления деятельности, в отношении которых осуществляется контроль и анализ деятельности, но управление ресурсами (активами и / или расходами) не осуществляется в непосредственной привязке к направлению деятельности.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

В целях управления Обществом выделяет 4 операционных сегмента:

- Личное страхование - данный сегмент включает добровольное медицинское страхование, все виды страхования от несчастного случая и страхование выезжающих за рубеж;
- Авто - данный сегмент включает все виды страхования автотранспортных средств, добровольное и обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств;
- Страхование имущества и ответственности - данный сегмент включает страхование имущества предприятий, страхование грузов, страхование имущества физических лиц, в том числе ипотечное страхование; авиационное и морское страхование, добровольное и обязательное страхование ответственности третьих лиц;
- Прочее – данный сегмент включает страхование финансовых и предпринимательских рисков, непропорциональное перестрахование и прочие виды.

43. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

В указанных сегментах представлены различные страховые продукты и услуги для различных клиентов, и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий, рыночных стратегий и уровня обслуживания. Информация, представляемая в отношении данных сегментов, является непротиворечивой и не способна быть существенно искажена, в т.ч. за счет влияния одного сегмента на другой. Управление приведенными сегментами осуществляется на раздельной основе, в том числе, раздельно принимаются решения в отношении расходов на персонал, ИТ-стратегии, маркетинговых и иных мероприятий. Учет доходов и расходов позволяет однозначно определять их отношение к тому или иному сегменту, управление активами является независимым. У Общества нет клиентов, выручка от которых составляла бы более 10% от общей суммы выручки Общества. Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Руководство проанализировало степень экономической интеграции между организациями, контролируемые правительством Российской Федерации, и пришло к выводу, что организации, контролируемые правительством, обычно не являются одним клиентом для целей приведенного ниже раскрытия информации.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководство, принимающее операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

43.1. Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам

По состоянию на 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Итого
		Личное страхование	Авто	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование	
		2.1	2.2	2.3	2.4	1
Активы	1	31 545 949	76 562 054	30 880 479	2 231 157	141 219 639
Обязательства	2	18 797 689	48 435 265	18 654 864	3 061 152	88 948 970

По состоянию на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Итого
		Личное страхование	Авто	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование	
		2.1	2.2	2.3	2.4	1
Активы	1	28 498 903	72 576 902	27 569 521	2 180 137	130 825 463
Обязательства	2	17 360 644	49 522 619	17 631 172	1 513 462	86 027 897

43. Сегментный анализ (продолжение)

43.2. Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам

За 2019 г.

Наименование показателя	Код строки	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	ИТОГО
		Личное страхование	Авто	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование	
		2.1	2.2	2.3	2.4	1
Раздел I. Страховая деятельность						
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни						
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:						
всего	21	19 175 536	34 233 779	17 172 752	650 949	71 233 016
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	25 956 407	34 446 301	18 552 017	1 048 417	80 003 142
страховые премии, переданные в перестрахование	23	(104 949)	(73 293)	(1 669 882)	(161 119)	(2 009 243)
изменение резерва незаработанной премии	24	(6 717 628)	(142 484)	222 166	(239 621)	(6 877 567)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	25	41 706	3 255	68 450	3 273	116 684
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:						
всего	26	(10 206 435)	(19 104 118)	(3 195 329)	(394 748)	(32 900 630)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	(7 041 344)	(23 462 821)	(4 388 502)	(246 269)	(35 138 936)
расходы по урегулированию убытков	28	(1 582 996)	(6 420 214)	(377 838)	(2 238)	(8 383 286)
доля перестраховщиков в выплатах	29	2 562	29 889	305 469	-	337 920
изменение резервов убытков	30	(1 587 992)	7 094 795	1 232 950	(188 140)	6 551 613
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	31	2 769	(17 257)	(105 123)	41 024	(78 587)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	32	566	4 163 881	137 715	875	4 303 037

43. Сегментный анализ (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	ИТОГО
		Личное страхование	Авто	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование	
		2.1	2.2	2.3	2.4	1
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	33	-	(492 391)	-	-	(492 391)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:						
всего	34	(7 107 390)	(11 667 864)	(7 800 124)	(202 208)	(26 777 586)
аквизиционные расходы	35	(10 330 353)	(12 388 581)	(8 369 437)	(259 417)	(31 347 788)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	36	-	-	112 180	9 465	121 645
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	37	3 222 963	720 717	457 133	47 744	4 448 557
Отчисления от страховых премий	38	-	(700 044)	(10 250)	(17 321)	(727 615)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	39	17	1 735 422	148 361	(1 006)	1 882 794
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	40	(456 845)	(3 306 305)	(281 192)	(12 215)	(4 056 557)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	41	1 404 883	1 190 870	6 034 218	23 451	8 653 422
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	42	1 404 883	1 190 870	6 034 218	23 451	8 653 422
Раздел II. Инвестиционная деятельность						
Процентные доходы	43	1 106 242	4 264 154	1 401 123	97 648	6 869 167
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	44	341 357	1 315 804	432 349	30 131	2 119 641
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	45	(19 611)	(75 592)	(24 838)	(1 731)	(121 772)

43. Сегментный анализ (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	ИТОГО
		Личное страхование	Авто	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование	
		2.1	2.2	2.3	2.4	1
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	46	127 683	492 173	161 719	11 271	792 846
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	47	(40 630)	(156 614)	(51 461)	(3 587)	(252 292)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	48	(36 390)	(140 271)	(46 090)	(3 212)	(225 963)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	49	1 478 651	5 699 654	1 872 802	130 520	9 181 627
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
Общие и административные расходы	50	(1 702 328)	(1 443 00)	(7 311 798)	(28 417)	(10 585 547)
Процентные расходы	51	(33 154)	(25 295)	(22 234)	(219)	(80 902)
Прочие доходы	54	74 402	63 068	319 571	1 243	458 284
Прочие расходы	55	(94 822)	(80 378)	(407 278)	(1 583)	(584 061)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	56	(1 755 902)	(1 485 609)	(7 421 739)	(28 976)	(10 692 226)
Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	57	1 127 632	5 404 915	485 281	124 995	7 142 823

За 2018 г.

Наименование показателя	Код строки	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	ИТОГО
		Личное страхование	Авто	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование	
		2.1	2.2	2.3	2.4	1
Раздел I. Страховая деятельность						
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни						
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:						
всего	21	8 197 652	38 145 299	19 075 976	154 201	65 573 128

43. Сегментный анализ (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	ИТОГО
		Личное страхование	Авто	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование	
		2.1	2.2	2.3	2.4	1
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	9 622 814	33 925 642	17 890 979	123 642	61 563 077
страховые премии, переданные в перестрахование	23	(13 890)	(38 976)	(952 039)	(21 427)	(1 026 332)
изменение резерва незаработанной премии	24	(1 405 267)	4 263 283	2 980 261	44 828	5 883 105
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	25	(6 005)	(4 650)	(843 225)	7 158	(846 722)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:						
всего	26	(5 046 785)	(22 697 712)	(5 037 001)	(139 581)	(32 921 079)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	(4 236 193)	(29 265 527)	(5 518 981)	(163 970)	(39 184 671)
расходы по урегулированию убытков	28	(1 034 248)	(10 007 289)	(677 704)	(2 709)	(11 721 950)
доля перестраховщиков в выплатах	29	-	23 529	684 231	50 000	757 760
изменение резервов убытков	30	223 651	14 536 264	540 083	(14 554)	15 285 444
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	31	-	(112 530)	(119 739)	(8 348)	(240 617)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	32	5	2 854 819	55 109	-	2 909 933
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	33	-	(726 978)	-	-	(726 978)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:						
всего	34	(2 473 932)	(8 507 707)	(5 928 064)	(49 107)	(16 958 810)

43. Сегментный анализ (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	ИТОГО
		Личное страхование	Авто	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование	
		2.1	2.2	2.3	2.4	1
аквизиционные расходы	35	(4 163 501)	(10 438 118)	(7 777 091)	(61 724)	(22 440 434)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	36	-	-	88 552	3 715	92 267
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	37	1 689 569	1 930 411	1 760 475	8 902	5 389 357
Отчисления от страховых премий	38	-	(602 593)	(14 920)	(2 704)	(620 217)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	39	3 202	2 058 633	354 785	(8 306)	2 408 314
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	40	(60 546)	(4 618 273)	(279 254)	37 612	(4 920 461)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	41	619 591	3 777 647	8 171 522	(7 885)	12 560 875
Итого доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от страховой деятельности	42	619 591	3 777 647	8 171 522	(7 885)	12 560 875
Раздел II. Инвестиционная деятельность						
Процентные доходы	43	1 264 211	4 873 069	1 601 202	111 593	7 850 075
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	44	(723 355)	(2 788 265)	(916 173)	(63 849)	(4 491 642)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	45	(125 424)	(483 464)	(158 857)	(11 072)	(778 817)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	46	84 195	324 539	106 637	7 432	522 803
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	47	14 596	56 261	18 486	1 288	90 631
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	48	(147 821)	(569 795)	(187 224)	(13 049)	(917 889)

43. Сегментный анализ (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	ИТОГО
		Личное страхование	Авто	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование	
		2.1	2.2	2.3	2.4	1
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	49	366 402	1 412 345	464 071	32 343	2 275 161
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
Общие и административные расходы	50	(537 923)	(3 279 717)	(7 094 438)	62 640	(10 849 438)
Процентные расходы	51	-	-	-	-	-
Прочие доходы	54	48 223	294 017	635 995	(614)	977 621
Прочие расходы	55	(22 060)	(134 502)	(290 944)	280	(447 226)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	56	(511 760)	(3 120 202)	(6 749 387)	62 306	(10 319 043)
Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	57	474 233	2 069 790	1 886 206	86 764	4 516 993

43.3. Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам

За 2019 г.

Наименование показателя	Код строки	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Итого
		Личное страхование	Авто	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование	
		2.1	2.2	2.3	2.4	1
Убыток от обесценения	1	(899 229)	(2 096 225)	(891 005)	(77 691)	(3 964 150)
Восстановление убытка от обесценения	2	56 076	130 720	55 563	4 844	247 203
Итого прибылей и убытков от обесценения	3	(843 153)	(1 965 506)	(835 443)	(72 845)	(3 716 947)

43. Сегментный анализ (продолжение)

За 2018 г.

Наименование показателя	Код строки	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Отчетный сегмент	Итого
		Личное страхование	Авто	Страхование имущества и ответственности	Прочее страхование	
		2.1	2.2	2.3	2.4	1
Убыток от обесценения	1	(526 876)	(1 228 220)	(522 057)	(45 520)	(2 322 673)
Восстановление убытка от обесценения	2	61 408	143 150	60 846	5 305	270 709
Итого прибылей и убытков от обесценения	3	(465 468)	(1 085 070)	(461 211)	(40 215)	(2 051 964)

43.4. Сверка совокупных доходов по отчетным сегментам

Наименование показателя	По суммам данных сегментов и корректировок	За 2019 г.	За 2018 г.
	x1	1	2
Сверка совокупных доходов по отчетным сегментам			
Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:		71 233 016	65 573 128
Доход отчетных сегментов, существенные корректировки	Страхование иное, чем страхование жизни	71 233 016	65 573 128
Итого заработанная премия (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)		71 233 013	65 573 128

43.5. Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Наименование показателя	По суммам данных сегментов и корректировок	За 2019 г.	За 2018 г.
	x1	3	4
Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам			
Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:		7 142 823	4 516 993
Прибыль или убыток отчетных сегментов, существенные корректировки	Страхование иное, чем страхование жизни	7 142 823	4 516 993
Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)		7 142 823	4 516 993

43. Сегментный анализ (продолжение)

43.6. 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			
Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:		141 219 639	130 825 463
итого активов по отчетным сегментам		141 219 639	130 825 463
Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом		141 219 639	130 825 463
Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:		88 948 970	86 027 897
итого обязательств по отчетным сегментам		88 948 970	86 027 897
Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом		88 948 970	86 027 897

44. Управление рисками

Страховой риск

Страховщик предлагает страховые услуги, которые покрывают все основные страховые риски. Основные направления деятельности Страховщика в 2019 и 2018 годах:

- Автострахование (обязательное страхование автогражданской ответственности («ОСАГО») и добровольное страхование автовладельцев («КАСКО»);
- Страхование имущества;
- Личное страхование (страхование от несчастных случаев, включая обязательное государственное страхование и добровольное медицинское страхование);
- Прочее страхование, отличное от страхования жизни (страхование гражданской ответственности, страхование финансовых рисков, перестрахование).

Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности Страховщик принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности, риск наступления несчастного случая, риск причинения вреда здоровью, риск причинения ущерба грузам или прочие риски, связанные с наступлением страхового случая. Принимая на себя риски, Страховщик подвержен неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов. Страховщик также подвержен рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. Страховщик управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

44. Управление рисками (продолжение)

Стратегия андеррайтинга

Стратегия андеррайтинга представлена в бизнес-плане, который предусматривает категории и субкатегории видов страхования, а также территории действия каждого вида страхования. Страховщик реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта. В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия, права и обязанности, перечень требований к документации, образец соглашения / образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые впоследствии окажут влияние на применяемый тариф. Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости. Расчет тарифов по обязательным видам страхования устанавливается Банком России.

Основным методом диверсификации страхового риска является управление риском на основе регулирования тарифной политики. Страховые тарифы устанавливаются на основе анализа следующих факторов:

- ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа аналогичных продуктов на рынке;
- комиссия ставка на основании анализа прибыльности продукта и аналогичных комиссионных ставок на рынке;
- анализ средних рыночных страховых тарифов.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

Стратегия перестрахования

Страховщик перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Страховщик заключает договоры факультативного пропорционального, облигаторного пропорционального и облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытков, чтобы снизить риск чистых убытков для Страховщика. Страховщик также заключает договоры перестрахования для основных направлений бизнеса, которые защищают Страховщика от риска накопленных убытков, которые могут произойти в результате выплаты многочисленных страховых возмещений вследствие наступления одного и того же страхового случая или происшествия.

Переданное перестрахование подвержено кредитному риску, и суммы, возмещаемые по договорам, переданным в перестрахование, отражаются за вычетом заранее известной задолженности в случаях несостоятельности/банкротства и безнадежных к взысканию сумм. Страховщик осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе.

Руководство ежегодно утверждает лимиты в отношении перестраховочных компаний. Данные лимиты определяются на основании баланса принятого и передаваемого бизнеса, анализа перестраховочной защиты компании-перестраховщика, а также на основании анализа финансовой устойчивости перестраховщика и его истории урегулирования убытков.

44. Управление рисками (продолжение)

Прочие риски

Управление рисками лежит в основе деятельности Страховщика и является существенным элементом операционной деятельности Страховщика. Руководство Страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Управление рисками осуществляется Страховщиком и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Деятельность Страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск). Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются Страховщиком в рамках процесса стратегического планирования. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Страховщика. Мониторинг рисков осуществляет Финансово-инвестиционное управление. Руководство утверждает как общую политику управления рисками Страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Страховщика и инвестиционной стратегией Страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством Страховщика. В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления. По состоянию на 31.12.2019 года страховщиком заключены 2 договора на управление активами с управляющими компаниями (но активы в доверительное управление не передавались) (31.12.2018 года: 1 договор, активы в доверительное управление не передавались). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных со страховщиком. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций также осуществляется специализированным депозитарием ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННАЯ ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "ГАРАНТ" на основании отдельно заключенных договоров. Стратегия управления финансовыми рисками Страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Страховщик.

Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые и страховые активы.

44. Управление рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых и страховых активов в бухгалтерском балансе.

Анализ кредитного качества финансовых и страховых активов осуществляется на основании рейтинга АКРА или Эксперт РА, либо международными рейтинговыми агентствами ("Standard&Poor's" (S&P), "Moody's", "A.M.Best" или "Fitch", "Эксперт РА", "АКРА"). Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива:

- финансовые и страховые активы с рейтингом от AAA до BB (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от AAA до A (по шкале, Эксперт РА и АКРА), рассматриваются в качестве активов с рейтингом A;
- финансовые и страховые активы с рейтингом от B до CC (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от BBB до B (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также контрагенты с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом B;
- финансовые и страховые активы с рейтингом C (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от CCC и ниже (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также заемщики с более низким кредитным качеством рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом C.

Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения рисков (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России. Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск). Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования. Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов.

44. Управление рисками (продолжение)

44.1. Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие

Общество заключает, главным образом, следующие договоры общего страхования: страхование средств наземного транспорта, ОСАГО, страхование имущества физических и юридических лиц, медицинское страхование, страхование ответственности. Рискам катастроф природного характера подвержены, главным образом, объекты имущественного страхования в части их конструктивной гибели. В структуре страхового портфеля компании данные риски представлены малозначительно по причине их как невысокой первичной востребованности у населения, так и широкой географической представленностью. Общество придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для Общества. Общество также ограничивает свои риски посредством установления лимитов собственного удержания по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами (например, ураганы, землетрясения и наводнения). По состоянию на отчетную дату Общество оценивает риск негативного влияния катастрофического события на капитал, как незначительный.

44. Управление рисками (продолжение)

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

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса по состоянию на 31.12.2019

По линиям бизнеса	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 личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	1 425 253	5 731 345	157 521	-	-	-	7 314 119
Добровольное страхование автотранспорта	4 233 761	6 291 717	1 563 451	(965 405)	-	-	11 123 524
Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	3 136 339	8 750 180	810 631	-	-	-	12 697 150
Добровольное страхование транспорта, за исключением автотранспорта	1 362 106	343 331	211 029	-	-	-	1 916 465
Обязательное страхование автотранспорта, в том числе обязательное страхование автогражданской ответственности	9 308 282	11 677 144	4 293 889	(654 972)	-	-	24 624 343
Обязательное страхование опасных производственных объектов	43 590	184 905	7 394	-	-	-	235 889
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	172 446	176 634	26 722	-	-	-	375 802
Прочее	1 985 677	7 051 084	175 821	-	-	-	9 212 582
Итого	21 667 454	40 206 340	7 246 457	(1 620 377)	-	-	67 499 874

44. Управление рисками (продолжение)

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

По линиям бизнеса	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 личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	1 017 210	3 784 956	106 164	-	-	-	4 908 330
Добровольное страхование автотранспорта	5 654 807	7 435 230	2 157 496	(1 246 400)	-	-	14 001 133
Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	3 988 501	8 967 694	964 827	-	-	-	13 921 022
Добровольное страхование транспорта, за исключением автотранспорта	968 685	439 616	180 615	-	-	-	1 588 916
Обязательное страхование автотранспорта, в том числе обязательное страхование автогражданской ответственности	11 515 394	10 153 802	7 594 086	(866 367)	-	-	28 396 915
Обязательное страхование опасных производственных объектов	44 184	213 836	6 502	-	-	-	264 522
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	154 018	203 098	19 754	-	-	-	376 870
Прочее	891 129	2 247 225	123 564	-	-	-	3 261 918
Итого	24 233 928	33 445 457	11 153 008	(2 112 767)	-	-	66 719 626

44. Управление рисками (продолжение)

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

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов по состоянию на 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	a.1	69 202 588	(747 060)	68 455 528
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	a.2	316 046	(1 160 655)	(844 609)
Прочие страны	a.3	184 586	(295 631)	(111 045)
Итого	a.4	69 703 220	(2 203 346)	67 499 874

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов по состоянию на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	a.1	68 551 099	(513 360)	68 037 739
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	a.2	286 614	(1 267 223)	(980 609)
Прочие страны	a.3	47 162	(384 666)	(337 504)
Итого	a.4	68 884 875	(2 165 249)	66 719 626

44.4. Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)

Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни) по состоянию на 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	(1 279 666)	2 596	1 277 070	1 021 656
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	1.2	1 360 649	(2 522)	(1 358 127)	(1 086 502)

44. Управление рисками (продолжение)

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
Среднее количество требований -10%	1.3	(1 279 666)	2 596	1 277 070	1 021 656
Среднее количество требований +10%	1.4	1 360 649	(2 522)	(1 358 127)	(1 086 502)
Средний период урегулирования требования -10%	1.5	(136 846)	(1 261)	138 107	110 486
Средний период урегулирования требования +10%	1.6	551 428	(1 501)	(549 927)	(439 941)

Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни) по состоянию на 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	(836 850)	14 888	821 962	657 570
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2.2	1 080 429	(14 198)	(1 066 230)	(852 984)
Среднее количество требований -10%	2.3	(836 850)	14 888	821 962	657 570
Среднее количество требований +10%	2.4	1 080 429	(14 198)	(1 066 230)	(852 984)
Средний период урегулирования требования -10%	2.5	(132 331)	7 532	124 799	99 839
Средний период урегулирования требования +10%	2.6	494 246	(5 218)	(489 028)	(391 222)

44. Управление рисками (продолжение)

44.5. Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов по состоянию на 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	112 498	66 430	-
денежные средства на расчетных счетах	3	112 498	66 430	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	5	35 288 621	1 401 582	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	35 288 621	1 401 582	-
Долговые финансовые активы, в том числе:				
всего	10	50 040 890	-	304 269
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
всего	11	50 040 890	-	304 269
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12	31 301 536	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	7 384 560	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	16	4 670 326	-	304 269
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	17	6 684 468	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	32	264 632	9 567	6 246 646
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	34	264 632	9 567	6 246 646
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	36	-	-	85 447
займы выданные	38	-	-	372
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	40			4 348
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	44			40 000

44. Управление рисками (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Прочее	46			40 727
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	48	1 129 138	20 048	229 509

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов по состоянию на 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	243 707	327 939	-
денежные средства на расчетных счетах	a.3	243 707	327 939	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	a.5	39 771 800	3 873 175	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.6	39 771 800	3 873 175	-
Долговые финансовые активы, в том числе:				
всего	a.10	43 661 570	-	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
всего	a.11	43 661 570	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.12	36 146 823	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.15	563 094	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.16	6 674 112	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.17	277 541	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	a.32	232 236	-	6 013 577
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	a.34	232 236	-	6 013 577
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	a.36	-	-	134 723

44. Управление рисками (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
займы выданные	a.38	-	-	550
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.40	-	-	1 341
прочее	a.46	-	-	132 832
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.48	1 165 032	48 398	243 852

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, включенная в категория «Без рейтинга» по состоянию на 31.12.2019 включает расчеты со страхователями – юридическими лицами, не имеющими рейтингов кредитного качества, присвоенных рейтинговыми агентствами, в сумме 2 073 856 тыс. руб. (31.12.2018: 2 052 728 тыс. руб.); расчеты со страхователями - физическими лицами и индивидуальными предпринимателями 879 856 тыс. руб. (31.12.2018: 922 961 тыс. руб.); расчеты со страховыми посредниками и брокерами 1 540 147 тыс. руб. (31.12.2018: 1 069 069 тыс. руб.).

44. Управление рисками (продолжение)

44.6. Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах по состоянию на 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 средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	6						
Обесцененные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:							
всего	6	-	-	-	-	16 336	16 336
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	-	-	-	-	16 336	16 336
Итого	11	-	-	-	-	16 336	16 336

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах по состоянию на 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 средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	а.6						
Обесцененные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:							
всего	а.6	-	-	-	-	17 198	17 198

44. Управление рисками (продолжение)

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
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.8	-	-	-	-	17 198	17 198
Итого	a.11	-	-	-	-	17 198	17 198

На балансе ПАО СК Росгосстрах числится депозит в ОАО АКБ "Пробизнесбанк" с датой возврата 01.02.16. 12 августа 2015 года Центральный банк РФ отозвал лицензию у ОАО АКБ "Пробизнесбанк". По состоянию на 31.12.16 дата возврата по депозиту просрочена.

44.7. Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения по состоянию на 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
Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам удерживаемым до погашения	Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	8	-	-	-	519 413	519 413
	нефинансовых организаций	14	-	-	-	519 413	519 413
	Итого	15	-	-	-	519 413	519 413

По состоянию на 31.12.19 на балансе Страховщика есть облигации ООО "РГС Недвижимость", 4B02-02-36440-R-001P, 4B02-03-36440-R, 4B02-04-36440-R-001P, 4B02-05-36440-R-001P. По выпуску 4B02-03-36440-R произошел дефолт в связи с невыплатой купона и тела облигации 19.10.2017 в сумме 489 792 тыс. руб. По выпуску 4B02-04-36440-R-001P произошел дефолт в связи с невыплатой купона 25.09.17 и 25.12.17 в сумме 14 810 тыс. руб. По состоянию на 31.12.18 на балансе Страховщика есть облигации ООО "РГС Недвижимость", 4B02-02-36440-R-001P, 4B02-03-36440-R, 4B02-04-36440-R-001P, 4B02-05-36440-R-001P. По выпуску 4B02-03-36440-R произошел дефолт в связи с невыплатой купона и тела облигации 19.10.2017 в сумме 489 792 тыс. руб. По выпуску 4B02-04-36440-R-001P произошел дефолт в связи с невыплатой купона 25.09.17 и 25.12.17 в сумме 14 810 тыс. руб.

44. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения по состоянию на 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
Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам удерживаемым до погашения	Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	a.8	-	-	-	-	519 413	519 413
	нефинансовых организаций	a.14	-	-	-	-	519 413	519 413
	Итого	a.15	-	-	-	-	519 413	519 413

44.8. Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования по состоянию на 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:	всего		1	492 805	173 252	83 241	97 452	11 414	858 164
	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	всего	15	492 805	173 252	83 241	97 452	11 414	858 164
		дебиторская задолженность по страховым договорам	17	480 665	112 201	40 972	80 785	8 989	723 612
		дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	20	6 270	6 829	809	5 296	-	19 204

44. Управление рисками (продолжение)

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
		дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	21	210	12 547	788	4 222	-	17 767
		дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	24	5 660	41 675	40 672	7 149	2 425	97 581
Итого			50	492 805	173 252	83 241	97 452	11 414	858 164

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования по состоянию на 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 обеспеченная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	всего		a.1	265 205	187 610	159 063	104 765	19 067	735 709
	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	всего	a.15	265 205	187 610	159 063	104 765	19 067	735 709
		дебиторская задолженность по страховым договорам	a.17	217 738	124 189	132 373	98 670	17 402	590 372
		дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	a.20	8 392	1 966	447	109	-	10 915

44. Управление рисками (продолжение)

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
		дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.21	39 075	19 719	4 000	275	-	63 069
		дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	a.24	-	41 735	22 243	5 710	1 664	71 353
Итого			a.50	265 205	187 610	159 063	104 765	19 067	735 709

44.9. Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности по состоянию на 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:	12						
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:							
всего	12	-	-	-	-	2 637 249	2 637 249
прочее	22	-	-	-	-	2 637 249	2 637 249
Итого	23	-	-	-	-	2 637 249	2 637 249

44. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности по состоянию на 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	a.12	13 498	-	-	-	2 390 249	2 403 748
долговые ценные бумаги	a.13	-	-	-	-	5 000	5 000
займы выданные	a.14	13 498	-	-	-	-	13 498
прочее	a.22	-	-	-	-	2 385 249	2 385 249
Итого	a.23	13 498	-	-	-	2 390 249	2 403 748

44. Управление рисками (продолжение)

44.10. Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика по состоянию на 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	179 185	-	-	179 185
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	36 690 203	-	-	36 690 203
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	3	50 345 159	-	-	50 345 159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	5	756 221	-	-	756 221
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	7 634 056	134 331	52 458	7 820 845
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	81 367	2 842	1 238	85 447
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	317 508	893 516	167 671	1 378 695
Инвестиции в дочерние предприятия	17	983 392	-	-	983 392
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	18	175 730	-	-	175 730
Итого активов	20	97 162 821	1 030 689	221 367	98 414 877
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	4 552 969	192 797	48 694	4 794 460

44. Управление рисками (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	28 282 837	236 841	152 550	28 672 228
Прочие обязательства	31	5 644 315	64 048	6 611	5 714 974
Итого обязательств	32	38 480 121	493 686	207 856	39 181 662
Чистая балансовая позиция	33	58 682 700	537 003	13 511	59 233 215

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика по состоянию на 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	573 257	-	-	573 257
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	43 644 975	-	-	43 644 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.3	43 732 222	-	-	43 732 222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	a.5	870 170	-	-	870 170
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	5 796 556	360 665	88 591	6 245 813
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	115 984	14 053	2 796	132 832

44. Управление рисками (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	172 541	996 106	288 635	1 457 282
Инвестиции в дочерние предприятия	a.17	975 083	-	-	975 083
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.18	67 968	-	-	67 968
Итого активов	a.20	95 948 757	1 370 824	380 022	97 699 602
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	2 331 330	598 019	809 220	3 738 569
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	34 530 923	157 515	43 013	34 731 451
Прочие обязательства	a.31	5 358 756	7 614	2 877	5 369 248
Итого обязательств	a.32	42 221 009	763 149	855 110	43 839 268
Чистая балансовая позиция	a.33	53 727 748	607 675	(475 088)	53 860 335

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

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) по состоянию на 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
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2	204 254	606 668	1 534 601	263 403	202 645	297 951	-	-	3 109 522
Обязательства по аренде	2.1	204 254	606 668	1 534 601	263 403	202 645	297 951	-	-	3 109 522
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5	4 363 097	430 738	625	-	-	-	-	-	4 794 460

44. Управление рисками (продолжение)

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
Прочие обязательства	7	4 901 458	762 857	50 659	-	-	-	-	-	5 714 974
Итого обязательств	8	9 468 809	1 800 263	1 585 885	263 403	202 645	297 951	-	-	13 618 956

По состоянию на 31.12.2019 величина резервов по страхованию иному, чем страхование жизни с оставшимся до погашения сроком менее 3 месяцев составляет 10 700 936 тыс. руб., от 3 месяцев до 1 года составляет 11 812 198 тыс. руб., более 1 года 6 159 095 тыс. руб.

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) по состоянию на 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	1 341 314	2 137 958	182 467	10 893	65 938	-	-	-	3 738 569
Прочие обязательства	а.7	3 913 204	1 387 637	57 313	10 740	337	17	-	-	5 369 248
Итого обязательств	а.8	5 254 518	3 525 594	239 781	21 632	66 274	17	-	-	9 107 817

По состоянию на 31.12.2018 величина резервов по страхованию иному, чем страхование жизни с оставшимся до погашения сроком менее 3 месяцев составляет 12 268 766 тыс. руб., от 3 месяцев до 1 года составляет 14 722 158 тыс. руб., более 1 года 7 740 527 тыс. руб.

Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы. Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности. Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

44. Управление рисками (продолжение)

44.12. Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 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	179 185	-	-	179 185
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	10 641 079	26 049 124	-	36 690 203
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	3	50 345 159	-	-	50 345 159
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	6 171 523	748 485	900 837	7 820 845
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	38 571	46 504	372	85 447
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	555 080	535 872	287 743	1 378 695
Прочие активы	16	1 673 311	386 770	181 151	2 241 232
Итого активов	17	69 603 908	27 766 755	1 370 103	98 740 766
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	19	176 633	526 776	1 698 807	2 402 216
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	4 363 097	430 738	625	4 794 460
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	10 700 936	11 812 198	6 159 094	28 672 228
Прочие обязательства	28	4 901 458	762 857	50 659	5 714 974
Итого обязательств	29	20 142 124	13 532 569	7 909 185	41 583 878
Итого разрыв ликвидности	30	49 461 784	14 234 186	(6 539 082)	57 156 888

Финансовые активы компании в основном объеме представлены как депозитами и дебиторской задолженностью на 49 890 788 тыс. руб. с разными сроками погашения (преимущественно - 42% - в первые три месяца после отчетной даты), так и портфелем торговых ценных бумаг на 43 732 222 тыс. руб. - в основном ОФЗ со сроком выпуска 2-3 года и погашения более года от отчетной даты. Разрыв ликвидности в категории «Свыше одного года» будет покрыт за счет ликвидных финансовых инструментов в категориях «До 3 месяцев» и «От 3 месяцев и до одного года».

44. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 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	573 257	-	-	573 257
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	17 981 280	13 916 864	11 746 831	43 644 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.3	-	-	43 732 222	43 732 222
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	3 348 722	1 177 828	1 719 263	6 245 813
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	84 299	34 286	14 247	132 832
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	417 839	739 897	299 546	1 457 282
Прочие активы	a.16	287 434	420 597	51 857	759 888
Итого активов	a.17	22 692 831	16 289 472	57 563 966	96 546 269
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.22	1 129 443	2 349 828	259 298	3 738 569
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.27	12 268 766	14 722 158	7 740 527	34 731 451
Прочие обязательства	a.28	7 061 229	4 693 043	1 650 181	13 404 453
Итого обязательств	a.29	20 459 438	21 765 029	9 650 006	51 874 473
Итого разрыв ликвидности	a.30	2 233 393	(5 475 557)	47 913 960	44 671 796

44. Управление рисками (продолжение)

44.13. Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют по состоянию на 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	159 937	5 697	12 370	1 181	179 185
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	36 581 632	108 571	-	-	36 690 203
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего	3	50 345 159	-	-	-	50 345 159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
всего	5	756 221	-	-	-	756 221
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	7 581 077	163 307	72 697	3 764	7 820 845
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	81 367	1 238	2 842	-	85 447
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	1 373 737	3 732	256	970	1 378 695
Инвестиции в дочерние предприятия	17	983 392	-	-	-	983 392
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	18	175 730	-	-	-	175 730
Прочие активы	19	2 038 751	85 007	117 475	-	2 241 233
Итого активов	20	100 077 003	367 552	205 640	5 915	100 656 110
Раздел II. Обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	4 695 938	26 467	70 334	1 721	4 794 460
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	27 890 327	605 648	169 311	6 943	28 672 228
Прочие обязательства	31	5 642 882	46 595	20 579	4 918	5 714 974

44. Управление рисками (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Итого обязательств	32	38 229 147	678 710	260 224	13 581	39 181 662
Чистая балансовая позиция	33	61 847 856	(311 158)	(54 584)	(7 666)	61 474 448

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют по состоянию на 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	a.1	418 589	94 177	30 570	29 921	573 257
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	43 644 975	-	-	-	43 644 975
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего	a.3	43 732 222	-	-	-	43 732 222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
всего	a.5	870 170	-	-	-	870 170
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:						
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	5 904 263	219 129	112 951	9 470	6 245 813
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	102 470	7 774	21 999	589	132 832
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	1 228 120	180 761	48 389	12	1 457 282
Инвестиции в дочерние предприятия	a.17	975 083	-	-	-	975 083
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.18	67 968	-	-	-	67 968
Прочие активы	a.19	726 990	-	32 899	-	759 889
Итого активов	a.20	97 670 850	501 841	246 808	39 992	98 459 491

44. Управление рисками (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	3 600 536	64 071	69 765	4 197	3 738 569
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	34 282 409	236 023	210 842	2 177	34 731 451
Прочие обязательства	a.31	4 195 188	640 165	503 501	30 394	5 369 248
Итого обязательств	a.32	42 078 133	940 259	784 108	36 768	43 839 268
Чистая балансовая позиция	a.33	55 592 717	(438 418)	(537 300)	3 224	54 620 223

Общество обладает достаточным запасом рублевых активов для управления короткой валютной позицией.

44. Управление рисками (продолжение)

44.14. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 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	140	140	1 538 261	1 230 609

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию 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	а.1	140	140	1 217 873	974 298

Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет Страховщика по управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

44. Управление рисками (продолжение)

44.15. Анализ чувствительности к рыночным индексам

Наименование рыночного индекса	Изменение допущений	Анализ чувствительности к рыночным индексам по состоянию на 31.12.2019		Анализ чувствительности к рыночным индексам по состоянию на 31.12.2018	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
x1	1	2	3	4	5
Увеличение Индекса Московской Биржи ММВБ	17	-	-	6 138	4 910
Уменьшение Индекса Московской Биржи ММВБ	-17	-	-	(6 138)	(4 910)

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, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг. Страховщик осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. 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. Анализ чувствительности проведен по отношению к индексу акций Индекс МосБиржи (Индекс ММВБ).

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов

45.1. Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 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	50 345 159	-	12 197 518	62 542 677
финансовые активы, в том числе:					
всего	2	50 345 159	-	756 221	51 101 380
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	50 345 159	-	-	50 345 159
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего	4	50 345 159	-	-	50 345 159
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8	31 301 536	-	-	31 301 536
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11	7 384 560	-	-	7 384 560
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	12	4 974 595	-	-	4 974 595

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13	6 684 468	-	-	6 684 468
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	55	-	-	756 221	756 221
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	56	-	-	626 968	626 968
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	57	-	-	117 184	117 184
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	58	-	-	12 069	12 069
нефинансовые активы, в том числе:					
всего	68	-	-	11 441 297	11 441 297
основные средства (здания)	69	-	-	5 132 489	5 132 489
инвестиционное имущество	70	-	-	6 308 808	6 308 808

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 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	43 732 222	-	13 168 163	56 900 385
финансовые активы, в том числе:					
всего	a.2	43 732 222	-	870 170	44 602 392
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	a.3	43 732 222	-	-	43 732 222
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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
всего	a.4	43 732 222	-	-	43 732 222
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.6	70 652	-	-	70 652
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.8	36 146 823	-	-	36 146 823
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.11	563 094	-	-	563 094
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.12	6 674 112	-	-	6 674 112
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.13	277 541	-	-	277 541
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a.55	-	-	870 170	870 170
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.56	-	-	740 513	740 513
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.57	-	-	117 587	117 587
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.58	-	-	12 070	12 070
нефинансовые активы, в том числе:					
всего	a.68	-	-	12 297 993	12 297 993
основные средства (здания)	a.69	-	-	7 877 382	7 877 382
инвестиционное имущество	a.70	-	-	4 420 611	4 420 611

Долевые вложения, включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, перестали обращаться на активном рынке в ноябре 2017 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31.12.2019 г. и на 31.12.2018 г. года как финансовые инструменты уровня 3. Для определения на дату признания справедливой стоимости активов, не обращающихся на активном рынке, Страховщик использует методы оценки по чистым активам с применением различных мультипликаторов, отражающих текущую рыночную ситуацию, привлекает независимых оценщиков.

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

45.2. Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.19

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
		1	2	3	4	5	6
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:							
всего	1	12 197 518	-	-	-	-	-
финансовые активы, в том числе:							
всего	2	756 221	-	-	-	-	-
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:							
всего	55	756 221	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	56	626 968	По стоимости чистых активов с применением мультипликаторов	Отчетность компаний - эмитентов	626 968	+/-1%	6 270/(6 270)
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	57	117 184	По стоимости чистых активов	Отчетность компаний - эмитентов	117 184	+/-1%	1 172/(1 172)
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	58	12 069	По стоимости чистых активов	Отчетность компаний - эмитентов	12 069	+/-1%	121/(121)
нефинансовые активы, в том числе:							
всего	67	11 441 297	-	-	-	-	-
основные средства (здания)	68	5 132 489	Взвешенная оценка на основании применения сравнительного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	от 10 000 руб./кв. м. до 177 557 руб./кв. м.	+/-10%	513 249/(513 249)
инвестиционное имущество	69	6 308 808	Взвешенная оценка на основании применения доходного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	Коэф. недозагрузки 5,6%-7,7%, Коэф. капитализации 9,5%-10%, Ставка аренды 12 712 руб./кв. м./год - 37 635 руб./кв. м./год	+/-10%	630 880/(630 880)

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.18

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
		1	2	3	4	5	6
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:							
всего	a.1	13 168 163	-	-	-	-	-
финансовые активы, в том числе:							
всего	a.2	870 170	-	-	-	-	-
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:							
всего	a.55	870 170	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.56	740 513	По стоимости чистых активов с применением мультипликаторов	Отчетность компаний - эмитентов	740 513	+/-1%	7 405/(7 405)
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.57	117 587	По стоимости чистых активов	Отчетность компаний - эмитентов	117 587	+/-1%	1 176/(1 176)
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.58	12 070	По стоимости чистых активов	Отчетность компаний - эмитентов	12 069	+/-1%	121/(121)
нефинансовые активы, в том числе:							
всего	a.67	12 297 993	-	-	-	-	-
основные средства (здания)	a.68	7 877 382	Взвешенная оценка на основании применения сравнительного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	от 8 000 руб./кв. м. до 109 925 руб./кв. м.	+/-10%	788 738/(787 738)
инвестиционное имущество	a.69	4 420 611	Взвешенная оценка на основании применения доходного метода	Площадь объектов, действующие ставки аренды, рыночные показатели ставок аренды и показателей капитализации	Коэф. недозагрузки 4,1%-6,7% Коэф. капитализации 9,03%-9,13% Ставки аренды 8 380 руб./кв. м./год-26 134 руб./кв. м./год	+/-10%	442 061/(442 061)

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В приведенной выше таблице раскрывается чувствительность к исходным данным для финансовых и нефинансовых активов для тех случаев, когда изменение одного или нескольких компонентов ненаблюдаемых исходных данных приводит к значительному изменению справедливой стоимости. С этой целью было принято суждение о значимости влияния этих изменений в отношении прибыли или убытка и общей суммы активов или общей суммы обязательств или, если изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода, общей суммы собственного капитала.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2018 г.: не произошло).

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 года у Общества отсутствовали финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

Процессы многократной оценки 3 уровня иерархии справедливой стоимости.

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий Общества оценка их справедливой стоимости включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение независимыми оценщиками Общества справедливой стоимости основных средств было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Общество. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов, площадь конкретных объектов недвижимости Общества.

Для оценки инвестиций в долевые инструменты Уровня 3 Общество использует сопоставимые торговые множители. Руководство определяет сопоставимые публичные компании на основе сектора экономики, размера, этапа развития и стратегии Общества. Затем руководство рассчитывает торговые множители для каждой установленной сопоставимой компании.

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

45.3. Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение отчетного периода

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов по состоянию на 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
		1	2	3	4	5	6	7
Справедливая стоимость на начало отчетного периода	1	-	-	870 170	-	12 297 993	-	-
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	2	-	-	(113 541)	-	395 180	-	-
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	3	-	-	(405)	-	(63 146)	-	-
Приобретения	4	-	-	-	-	40	-	-
Реализация	6	-	-	(3)	-	(1 188 777)	-	-
Справедливая стоимость на конец отчетного периода	10	-	-	756 221	-	11 441 290	-	-

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов по состоянию на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
		1	2	3	4	5	6	7
Справедливая стоимость на начало сравнительного периода	1	-	-	1 643 516	-	-	-	-
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	2	-	-	(778 411)	-	-	-	-
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	3	-	-	5 344	-	-	-	-
Реализация	6	-	-	(280)	-	-	-	-
Расчеты	7	-	-	-	-	12 297 993	-	-
Справедливая стоимость на конец сравнительного периода	10	-	-	870 170	-	12 297 993	-	-

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

45.4. Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости

Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи, включают инвестиционное имущество, представляющие собой землю и здания производственного назначения. Страховщик производил их оценку на основании ожидания о преобразовании их в жилой комплекс. Страховщик снизил стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к уровню 3 оценки в иерархии справедливой стоимости.

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

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедлив ая стоимость	Балансова я стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую щая данные наблюдаем ых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую щая значительн ый объем ненаблюдае мых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	257	36 869 131	11 093 030	47 962 418	47 962 418
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	2	-	179 185	-	179 185	179 185
Денежные средства в кассе	3	257	-	-	257	257
денежные средства на расчетных счетах	5	-	178 928	-	178 928	178 928
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	8	-	36 690 203	-	36 690 203	36 690 203
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	36 690 203	-	36 690 203	36 690 203
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего	20	-	-	85 447	85 447	85 447

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедлив ая стоимость	Балансова я стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую щая данные наблюдаем ых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую щая значительн ый объем ненаблюдае мых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Займы выданные	22	-	-	372	372	372
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	24	-	-	4 348	4 348	4 348
прочее	26	-	-	80 727	80 727	80 727
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: всего	27	-	-	7 820 845	7 820 845	7 820 845
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	41	-	-	7 820 845	7 820 845	7 820 845
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	42	-	-	777 184	777 184	777 184
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	43	-	-	6 380 831	6 380 831	6 380 831
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	46	-	-	244 712	244 712	244 712
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	47	-	-	67 647	67 647	67 647
прочая дебиторская задолженность	51	-	-	350 471	350 471	350 471
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	59	-	-	2 203 346	2 203 346	2 203 346
инвестиции в дочерние организации	62	-	-	983 392	983 392	983 392
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедлив ая стоимость	Балансова я стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую щая данные наблюдаем ых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую щая значительн ый объем ненаблюдае мых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
всего	64	-	-	74 497 680	74 497 680	74 497 680
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:						
всего	74	-	-	4 794 460	4 794 460	4 794 460
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	86	-	-	4 794 460	4 794 460	4 794 460
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	87	-	-	671 993	671 993	671 993
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	89	-	-	1 841	1 841	1 841
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	90	-	-	626 728	626 728	626 728
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	92	-	-	2 041 585	2 041 585	2 041 585
прочая задолженность по операциям страхования	93	-	-	1 452 313	1 452 313	1 452 313
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	98	-	-	69 703 220	69 703 220	69 703 220

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

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедлив ая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую щая данные наблюдаем ых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую щая значительн ый объем ненаблюдае мых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.1	1 610	44 216 622	9 518 978	53 737 210	53 737 210
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	a.2	-	573 257	-	573 257	573 257
Денежные средства в кассе	a.3	1 610	-	-	1 610	1 610
Денежные средства в пути	a.4	-	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	a.5	-	571 647	-	571 647	571 647
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	a.8	-	43 644 975	-	43 644 975	43 644 975
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.10	-	43 644 975	-	43 644 975	43 644 975
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего	a.20	-	-	132 832	132 832	132 832
Займы выданные	a.22	-	-	550	550	550
прочее	a.26	-	-	132 283	132 283	132 283
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего	a.27	-	-	6 245 813	6 245 813	6 245 813
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	a.41	-	-	6 245 813	6 245 813	6 245 813

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедлив ая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую щая данные наблюдаем ых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую щая значительн ый объем ненаблюдае мых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	a.42	-	-	551 006	551 006	551 006
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.43	-	-	3 999 816	3 999 816	3 999 816
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	a.46	-	-	284 969	284 969	284 969
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.47	-	-	335 519	335 519	335 519
прочая дебиторская задолженность	a.51	-	-	1 074 503	1 074 503	1 074 503
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	a.59	-	-	2 165 249	2 165 249	2 165 249
инвестиции в дочерние организации	a.62	-	-	975 083	975 083	975 083
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.64	-	-	72 623 444	72 623 444	72 623 444
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:						
всего	a.74	-	-	3 738 569	3 738 569	3 738 569
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	a.86	-	-	3 738 569	3 738 569	3 738 569

45. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедлив ая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую щая данные наблюдаем ых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую щая значительн ый объем ненаблюдае мых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	a.87	-	-	285 581	285 581	285 581
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	a.89	-	-	63	63	63
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.90	-	-	1 052 421	1 052 421	1 052 421
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.92	-	-	985 509	985 509	985 509
прочая задолженность по операциям страхования	a.93	-	-	1 414 994	1 414 994	1 414 994
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.98	-	-	68 884 875	68 884 875	68 884 875

Величина страховых резервов и обязательства по аренде, представленные, по уровням иерархии, не является их справедливой стоимостью.

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для активов страховщик использовал предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке страховщика на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства страховщиком.

46. Условные обязательства

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик выступает в качестве арендатора

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Менее 1 года	1	-	18 663
От 1 года до 5 лет	2	-	74 914
После 5 лет	3	-	24 789
Итого	4	-	118 366

По состоянию на 31.12.2019 Общество выдало финансовые гарантии банкам в размере 1 516 285 тыс. руб. (31.12.2018 г.: 1 548 897 тыс. руб.) в целях обеспечения погашения кредитов, полученных связанными сторонами Общества. Финансовые гарантии на сумму 1 500 000 тыс. руб. были выданы в апреле 2017 года ПАО «Московский кредитный банк». Гарантии покрывали обязательства ООО «РГС-Недвижимость», которое не имеет кредитного рейтинга, по кредитному договору, заключенному с ПАО «Московский кредитный банк». В августе 2017 года ПАО «Московский кредитный банк» уступил право требования к ООО «РГС-Недвижимость» по кредитному договору, поручителем по которому выступает ПАО СК «Росгосстрах», банку ПАО Банк «ФК Открытие» – материнской компании ПАО СК «Росгосстрах». Для целей управления риском ликвидности Общество классифицирует выданную гарантию как «до востребования». ООО «РГС-Недвижимость» является компанией под общим контролем.

Согласно указаниям Банка России от 28 июля 2015 г. № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», финансовый риск по выданным гарантиям/поручительствам учитывается при расчете исполнения норматива маржи платежеспособности (2% от величины гарантии является аналогом меры риска согласно регуляторным требованиям Банка России). Однако, принимая во внимание достаточный запас фактической маржи платежеспособности Общества в случае негативного сценария полного убытка, Общество будет соответствовать требованиям финансовой устойчивости.

47. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, совместно контролируемые и дочерними предприятиями.

Материнским предприятием Общества является ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

Дочерние общества представлены в примечании Инвестиции в дочерние предприятия.

Компании, находящиеся под общим контролем – к данной категории связанных сторон Общество относит прочие стороны, связанные с Обществом через акционеров.

К ключевому управленческому персоналу Общество относит членов Совета директоров, членов Правления, включая Генерального директора и заместителей Генерального директора.

В ходе своей деятельности Общество осуществляет операции со связанными сторонами, которые включают в себя: размещение денежных средств, операции с ценными бумагами, расчётно-кассовое обслуживание, операционная аренда, страховые операции, иные операции. Страховые тарифы, использовавшиеся при

ценообразовании операций страхования, были согласованы регулирующими органами в области страхования в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Депозиты в банках были размещены по рыночным ставкам. Иные операции также осуществляются на рыночных условиях.

Общество является компанией, контролируемой правительством (конечным бенефициаром является Банк России). Руководствуясь п.25 МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Общество не включило в данное примечание информацию об операциях со связанными сторонами, контролируемых правительством. Наиболее значимыми являются: размещение депозитов в размере 3 975 839 тыс. руб. на 31.12.2019 г. (31.12.2018 г.: 4 707 101 тыс. руб.) и денежных средств в государственных банках в размере 1 470 тыс. руб. на 31.12.2019 г. (31.12.2018 г.: 19 154 тыс. руб.), приобретение долговых ценных бумаг Минфина РФ. Балансовая стоимость таких ценных бумаг составляет по состоянию на 31.12.2019 г. 32 170 696 тыс. руб. (31.12.2018 г.: 36 616 788 тыс. руб.)

47. Операции со связанными сторонами (продолжение)

47.1. Остатки по операциям со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Компании под общим контролем	Итого
		1	2	6	8
Денежные средства и их эквиваленты	1	11 738	-	66 427	78 165
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	24 887 263	-	1 047 323	25 934 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4.1	-	-	626 558	626 558
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	4 174	40 000	-	44 174
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	-	-	131 042	131 042
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	10	38 729	-	111 583	150 312
Прочие активы	11	3 742 098	983 818	224 758	4 950 674
Займы и прочие привлеченные средства	13	17 776	-	47 641	65 417
Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	15	791 957	-	148 939	940 896
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19	124 184	755	182 942	307 881
Прочие обязательства	21	-	1 330	5 425	6 755

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Компании под общим контролем	Итого
		1	2	6	8
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	26 118		327 939	354 058
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях		31 908 684		3 873 175	35 781 859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a.4	-	-	740 100	740 100

47. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Компании под общим контролем	Итого
		1	2	6	8
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.6	250	50 197	32 844	83 291
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.10	-	-	16 483	16 483
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.15	25	-	-	25
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.19	70 746	-	66 635	137 381
Прочие обязательства	a.21	-	511	-	511

В составе займов выданных, в том числе, представлен займ акционеру ООО «РГС-Холдинг», обесцененный на 100%. Сумма долга по займу на 31.12.2019 составляет 2 637 249 тыс. руб. (31.12.2018: 2 345 249 тыс. руб.).

Информация в отношении операций по условным обязательствам со связанными сторонами представлена в примечании Условные обязательства.

47.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

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

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
		1	2	5	6	8
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:						
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	598 244	2 788	-	(6 023)	595 009
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	(7 892)	-	-	(58 362)	(66 254)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	11	(3 079 961)	-	-	(101 492)	(3 181 453)
процентные доходы	14	1 679 095	-	-	407 347	2 086 442
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	16	-	-	-	(113 541)	(113 541)
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	17	-	(14 933)	-	76 824	61 891
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	19	-	8 208	-	(252 000)	(243 792)

47. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
		1	2	5	6	8
Общие и административные расходы	20	(71 176)	(98 715)	(215 637)	(250 476)	(636 004)
Процентные расходы	21	(117)	-	-	(309)	(426)
Прочие доходы	22	-	3 424	4 540	-	7 964

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

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
		1	2	5	6	8
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.8	(837 331)	2 651	-	146 126	(688 554)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	a.9	268 672	2 336	-	146 328	417 336
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	a.10	-	314	-	(202)	112
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	a.11	(1 106 003)	-	-	-	(1 106 003)
процентные доходы	a.14	4 184 774	-	-	666 184	4 850 958
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	a.16	-	-	-	(778 411)	(778 411)
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	a.19	(491 204)	-	-	(258 214)	(749 418)
Общие и административные расходы	a.20	(38 487)	-	-	(275 916)	(314 403)
Прочие доходы	a.22	1 422	21 351	-	119 564	142 337
Прочие расходы	a.23	-	(37 039)	-	-	(37 039)

47.3. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	2019 г.	2018 г.
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	214 254	72 706

Выплаты ключевому управленческому персоналу относятся к краткосрочным вознаграждениям и включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 1 011 тыс. руб. (2018 г.: 0 тыс. руб.).

48. События после окончания отчетного периода

Событий после окончания отчетного периода, подлежащих отражению в бухгалтерской отчетности, не было.