

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая и перестраховочная компания «Юнити»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая и перестраховочная компания «Юнити» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2019 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2019 год, примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, 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 аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) 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;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) 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 аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

Отчет о результатах проверки 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» (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 проверку:

- 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.

Указанная проверка ограничивалась 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 том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

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, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества во всех существенных отношениях соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. Общество регулярно отчитывается перед органом страхового надзора о составе и структуре активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) и не имеет неурегулированных предписаний;

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 во всех существенных отношениях;

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой Общества.

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

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 уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Вместе с тем, организованная в Обществе система внутреннего контроля не в полной мере обеспечивает достижение целей, определенных законодательством и требует доработки;

б) по состоянию на 31 декабря 2019 года Обществом назначен руководитель службы внутреннего аудита, подчиненный и подотчетный единственному участнику Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность руководителя службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите в основном соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) руководитель службы внутреннего аудита ранее не занимал должности в структурных подразделениях Общества;

е) отчеты руководителя службы внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и, в основном, включали наблюдения, сделанные руководителем службы внутреннего аудита 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 года, закончившегося 31 декабря 2019 года, единственный участник, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты руководителя службы внутреннего аудита 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 аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

«28» февраля 2020 года



Антонов А. В.

Аудируемое лицо:

ООО СПК «Юнити Ре»
ОГРН: 1037800007288
117105, Москва, Нагорный проезд, дом 6, строение 3

Независимый аудитор:

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 12006010866

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	33099154	1643

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2019 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая и перестраховочная компания Юнити"

сокращенное фирменное наименование ООО СПК "Юнити Ре"

Почтовый адрес 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр.3

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

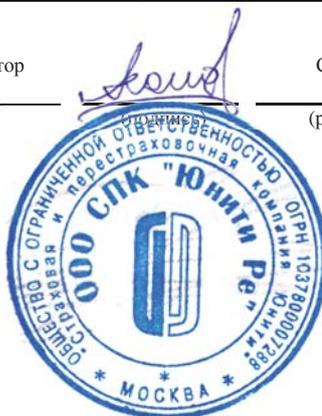
Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
			4	5
Раздел I. АКТИВЫ	53		x	x
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	226 905	355 099
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	375 491	139 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	996 822	1 216 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	12 002	12 002
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5	9	6 400	7 207
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	54 161	10 753
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12	86	6 874
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	15	111 833	235 258
Требования по текущему налогу на прибыль	20	58	25 141	31 298
Отложенные налоговые активы	21	58	113 425	96 811
Прочие активы	22	24	3 117	3 699
Итого активов	23		1 925 383	2 114 195
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		x	x
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	30	123 242	12 954
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	15	649 362	1 118 323
Отложенные налоговые обязательства	37	58	29 062	-
Прочие обязательства	39	35	2 935	3 125
Раздел III. КАПИТАЛ	55		x	x
Уставный капитал	41	36	700 000	700 000
Добавочный капитал	42	36	12	12
Резервный капитал	44	36	105 000	105 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		315 770	174 781
Итого капитала	51		1 120 782	979 793
Итого капитала и обязательств	52		1 925 383	2 114 195

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

27.02.2020

Генеральный директор

(должность)



Соложенкин Алексей
Александрович

(расшифровка подписи)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	33099154	1643

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование Общество с ограниченной ответственностью "Страховая и перестраховочная компания Юнити

сокращенное фирменное наименование ООО СПК "Юнити Ре"

Почтовый адрес 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр.3

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
			4	5
Раздел I. Страховая деятельность	55		x	x
Подраздел 1. Страхование жизни	56		x	x
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	57		x	x
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8	44	(12 671)	(72 241)
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	44	120 943	100 654
страховые премии, переданные в перестрахование	8.2	44	(142 288)	(193 659)
изменение резерва незаработанной премии	8.3		13 409	29 542
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8.4		(4 735)	(8 778)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	9	45	116 404	249 579
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1	45	(488 845)	(848 245)
расходы по урегулированию убытков	9.2	45	(20920)	(17 080)
доля перестраховщиков в выплатах	9.3		288 637	514 103
изменение резервов убытков	9.4	45	456 225	872 855
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9.5	45	(118 785)	(272 176)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	9.6	45	671	3 241
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	9.7	45	(579)	(3 118)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	46	(3 976)	7 819
аквизиционные расходы	10.1	46	(4 290)	(1 367)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	10.2		314	1 712
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3	46	-	7 474
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	48	6 883	45 889
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	48	-	(26 433)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		106 640	204 613
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		106 640	204 613
Раздел II. Инвестиционная деятельность	58		x	x
Процентные доходы	16	49	86 813	107 053
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	17	50	63 935	(48 879)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	51	-	(7 853)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		(74 130)	121 999
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	53	7 158	18 552
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		83 776	190 872
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59		x	x
Общие и административные расходы	23	54	(20 497)	(42 895)

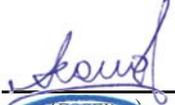
Прочие доходы	27	57	-	12
Прочие расходы	28	57	(1 573)	(991)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29		(22 070)	(43 873)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30		168 346	351 612
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	58	(27 357)	(68 916)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31.1	58	(14 909)	(28 022)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	58	(12 448)	(40 894)
Прибыль (убыток) после налогообложения	33		140 989	282 696
Раздел IV. Прочий совокупный доход	60		x	x
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	54		140 989	282 696

Должностное лицо, подписавшее
отчетность

27.02.2020

Генеральный директор

(должность)



Соложенкин Алексей
Александрович

(расшифровка подписи)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	33099154	1643

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая и перестраховочная
и сокращенное фирменное наименование ООО СПК "Юнити Ре"
Почтовый адрес 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр.3

Код формы по ОКУД 0420126
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		1	2	3	4	5
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	700 000	12	105 000	(107 915)	697 097
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4	700 000	12	105 000	(107 915)	697 097
Прибыль (убыток) после налогообложения	5	-	-	-	282 696	282 696
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14	700 000	12	105 000	174 781	979 793
Остаток на начало отчетного периода	15	700 000	12	105 000	174 781	979 793
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	18	700 000	12	105 000	174 781	979 793
Прибыль (убыток) после налогообложения	19	-	-	-	140 989	140 989
Остаток на конец отчетного периода	28	700 000	12	105 000	315 770	1 120 782

Руководитель

27.02.2020

Генеральный директор
(должность)



(подпись)

Соложенкин Алексей Александрович

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	33099154	1643

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая и перестраховочная компания Юнити"
и сокращенное фирменное наименование ООО СПК "Юнити Ре"
Почтовый адрес 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр.3

Код формы по ОКУД 0420128
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
			4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	35		x	x
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3		123 316	115 197
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	4		(5 100)	(204 615)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	7		(274 006)	(633 065)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	10		8 592	181 409
Оплата аквизиционных расходов	11		(4 178)	(312)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12		(20 529)	(20 649)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	13		491	1 341
Проценты полученные	21		88 606	112 617
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22.2		542 242	221 492
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22.3		(322 907)	-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	23		(15 735)	(21 418)
Оплата прочих административных и операционных расходов	24		(4 799)	(9 141)
Налог на прибыль, уплаченный	25		(8 752)	(22 228)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	26		2 178	34 243
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	27		109 419	(245 127)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	37		x	x
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41		(226 000)	350 000
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	45		(226 000)	350 000
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	38		x	x
Сальдо денежных потоков за отчетный период	57		(116 581)	104 873
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	58		(11 613)	7 014
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	59	5	355 099	243 212
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	60	5	226 905	355 099

Должностное лицо, подписавшее отчетность

27.02.2020

Генеральный директор

(должность)



Алексей Соложенкин
(подпись)

Соложенкин Алексей Александрович

(расшифровка подписи)

Примечание 1

Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Основная деятельность страховщика		
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	СЛ № 1643 от 01.12.2016 без ограничения срока действия; СИ № 1643 от 01.12.2016 без ограничения срока действия; ПС № 1643 от 01.12.2016 без ограничения срока действия
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	СЛ № 1643 - добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; СИ № 1643 - добровольное имущественное страхование; ПС № 1643 - лицензия на осуществление перестрахования
Информация о возобновлении действия лицензии	3	Лицензии не приостанавливались
Организационно-правовая форма страховщика	4	Общество с ограниченной ответственностью (код ОКПОФ: 1 23 00)
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	нет
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	Материнское предприятие Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Аврора Капитал Менеджмент Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций "АПИ" владеющее 100% долей в уставном капитале ИНН 7702748142, ОГРН 1107746993551. Бенефициарные владельцы - Саркисов Николай Эдуардович (27,058%%), Саркисов Сергей Эдуардович (27,058%%)
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	127591, г. Москва, ул. Дубнинская, д. 83, стр. 2
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	Филиалов нет
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	Филиалов нет
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	Филиалов нет
Наличие представительств страховщика	11	Представительств нет
Юридический адрес страховщика	12	117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр. 3
Фактический адрес страховщика	13	117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр. 3
Численность персонала страховщика	14	10
Валюта отчетности	15	В тысячах российских рублей

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	<p>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. Волатильность цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряжённость в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в отчётном периоде.</p> <p>Действие указанных факторов препятствует экономическому росту. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.</p> <p>Текущая экономическая среда может оказывать влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании.</p>

Примечание 3
Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Основы составления отчетности Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составлена в соответствии с Положением Банка России № 526-П от 28.12.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», Указанием Банка России от 21 апреля 2017 г. № 4356-У "О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации" а также с применением требований Международных стандартов финансовой отчетности.
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	Реклассификация по статьям не проводилась
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	Реклассификация по статьям не проводилась
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	Реклассификация по статьям не проводилась
Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	6	Реклассификация по статьям не проводилась

Примечание 4

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	1	1 x
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2	x
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	<p>Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками.</p> <p>Обществом установлен следующий общий критерий существенности:</p> <p>(а) для статей бухгалтерского баланса – 0,5% от суммарной величины активов Общества на отчетную дату;</p> <p>(б) для статей отчета о финансовых результатах – 0,5% от величины Заработанной страховой Премии–брутто за отчетный период.</p> <p>При решении вопроса о существенности или несущественности оценивается влияние рассматриваемой операции (бухгалтерской записи, факта хозяйственной жизни, выявленной ошибки и т.п.) на бухгалтерскую отчетность Общества за соответствующий отчетный период. Операция считается несущественной, если исходя из приведенных выше критериев признаётся несущественным её влияние как на бухгалтерский баланс, так и на отчет о финансовых результатах.</p> <p>Общество руководствуется установленными общими критериями существенности:</p> <ol style="list-style-type: none"> при оценке существенности обнаруженной ошибки (совокупности ошибок), а именно неправильного отражения или неотражения фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и/или бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества; в тех случаях, когда соответствующим разделом учётной политики не установлен специальный критерий существенности – при принятии иных решений в отношении ведения бухгалтерского учета, а также отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Общества, в отношении которых применение критерия существенности предписано федеральными и отраслевыми стандартами а также предусмотрено настоящей Учетной политикой.
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	Общество осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Существенных влияний оценок и допущений на признание активов и обязательств на статьи отчетности не выявлено
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не формирует резервы по страхованию жизни

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

4

1. Резерв незаработанной премии (РНП)

Расчёт РНП производится отдельно по каждому договору страхования с использованием предположения о пропорциональном распределении премии в течение срока действия договора страхования (метод "pro rata temporis"). По договорам страхования, содержащим риски со сроком действия, отличным от срока действия договора страхования, расчёт РНП производится отдельно по каждому риску методом "pro rata temporis" с учётом срока действия конкретного риска.

2. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)

Величина РЗНУ основана на оценках будущих выплат в отношении страховых случаев, заявленных Обществу до отчётной даты. Оценка будущих выплат производится индивидуально для каждого убытка на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. В ходе процесса урегулирования убытка оценка РЗНУ регулярно пересматривается и корректируется при появлении новой информации об убытке и уже произведённых выплатах.

Расчёт РЗНУ производится отдельно по каждой резервной группе путем суммирования РЗНУ по каждому убытку.

3. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

Расчёт РПНУ производится отдельно по каждой группе договоров с использованием общепринятых актуарных методов оценки, таких как:

"Цепочно-лестничные методы:

предполагают анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учётом

Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий для определения оценочной итоговой стоимости. Метод цепной лестницы больше всего подходит к видам бизнеса, имеющим статистику за достаточный период времени с относительно стабильной моделью развития, в которой предполагается независимость математического ожидания индивидуальных коэффициентов развития от периода возникновения убытка;

" Метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method):

использует сочетание оценок, основанных на исторических значениях убыточности и опыте развития убытков прошлых периодов. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет;

" Метод независимых приращений:

опирается на предположение о том, что нормированные (на объёмный параметр) приращения убытка не зависят от периода возникновения страхового случая и имеют одинаковое распределение. В случае отсутствия достаточно однородной статистики данный метод предпочтителен по отношению к вышеописанным методам в силу того, что он в меньшей степени подвержен влиянию неоднородности статистики выплат и потому может давать более сглаженную оценку резерва убытков в случаях наличия экстремально больших либо экстремально маленьких величин в треугольнике выплат;

" Методы, включающие раздельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков;

" Методы, базирующиеся на ожидаемой убыточности.

		<p>В случае если предположения, лежащие в основе того или иного метода, очевидным образом не выполняются, однако прослеживается какая-либо закономерность (тенденция, цикличность и пр.), данные методы могут быть использованы в модифицированном виде (т.е. с учётом выборочных коэффициентов).</p> <p>Окончательная оценка резерва убытков по каждому периоду наступления страхового случая по каждой резервной группе зависит от того, насколько каждый метод или методика соответствует наблюдаемым событиям за предшествующие периоды. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых событий в рамках одного и того же вида бизнеса могут быть выбраны разные методики оценки убытков или сочетание нескольких методик.</p> <p>Оценка резерва убытков производится исходя из баланса принципов: с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, принципа достаточности данных для целей оценивания.</p> <p>4. Сведения о методах и подходах, применённых при расчете резерва неистекшего риска (РНР).</p> <p>Проверка адекватности страховых обязательств проводится в отношении всех страховых полисов, действующих на отчётную дату, с использованием текущих расчётных оценок всех будущих потоков денежных средств.</p> <p>В тесте на адекватность проверяется, что величина резерва незаработанной премии за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов по состоянию на отчётную дату превышает ожидаемую сумму страховых выплат (включая расходы на урегулирование убытков) и ожидаемую величину расходов на обслуживание существующего портфеля в течение неистекшего срока действия страховых договоров. Для оценки ожидаемой суммы страховых выплат используются прошлый опыт и прогнозы в отношении убыточности по каждой линии бизнеса. Ожидаемая величина расходов на обслуживание существующего портфеля оценивается на основе фактических административных расходов за год, предшествующий отчётной дате, с учётом доли каждого вида расходов в обслуживании договоров, действующих на отчётную дату.</p> <p>Тест на адекватность проводится в разрезе основных направлений страховой деятельности, управляемых совместно. Если величины РНР за вычетом отложенных аквизиционных расходов суммарно по всем видам деятельности недостаточно для урегулирования будущих убытков и покрытия расходов тогда формируется резерв неистекшего риска (РНР).</p>
<p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>5</p>	<p>Финансовые инструменты оцениваются по справедливой либо по амортизированной стоимости.</p>
<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>6</p>	<p>Общество производит пересчет стоимости активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату совершения операции и на последнее число каждого месяца.</p> <p>Пересчёт осуществляется по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату совершения операции в иностранной валюте, если иной курс не предусмотрен договором страхования (сострахования, перестрахования).</p> <p>Страховые премии, полученные авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату фактического получения аванса.</p> <p>Общество не производит пересчет страховых премий, полученных авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия их к бухгалтерскому учету. Начисление страховой премии по договорам страхования, по которым был получен аванс, осуществляется по курсу на дату получения аванса (даже в том случае, если авансом оплачена лишь часть страховой премии).</p>
<p>Непрерывность деятельности</p>	<p>7</p>	<p>Настоящая финансовая отчётность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.</p>

Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	7.1	Пересчет не применялся
Раздел II. Изменения в учетной	11	x
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	8	С 01.01.2017 применяется новая учётная политика, разработанная в соответствии с вступившими в силу с 01.01.2017 Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского Учёта некредитных финансовых организаций. Произведя оценку обязательств, Компания может сделать вывод о том, что сумма ее обязательств, обусловленных договорами страхования, является значительной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех обязательств и составляет более 90 процентов от общей суммы. Исходя из этого, Компания воспользовалась правом применять отсрочку по переходу на МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года и применяет МСФО (IFRS) 39, выполняя все предусмотренные МСФО (IFRS) 4 раскрытия в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в примечаниях к финансовой отчетности за годовые периоды, начинающиеся 1 января 2018 года.
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	9	С 01.01.2021 станет обязательным к применению новый международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Указанный стандарт должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Вступление в силу нового стандарта потребует внести изменения в учётную политику в части признания, классификации и оценки ценных бумаг. Ожидается, что существенного влияния на отчётность указанные изменения не окажут. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" вступит в силу с 01.01.2021 года и заменит МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", действующий в настоящее время.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	14	x
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	10	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, остатки денежных средств на расчетных счетах, а также Договоры банковского вклада с "неснижаемым остатком", не содержащие ограничений на использование средств (за исключением потери процентного дохода за период, в течении которого остаток на счете был ниже установленного договором лимита).
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	Выдача (размещение) денежных средств по договору займа - передача денежных средств по заключенному между Обществом и клиентом Общества (далее - заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Выдача (размещение) денежных средств по договору банковского вклада - передача денежных средств по заключенному между Обществом и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Депозиты и займы выданные оцениваются по амортизированной стоимости.

<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</p>	12	<p>В данную категорию относятся ценные бумаги,</p> <ul style="list-style-type: none"> - приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе, и - справедливая стоимость которых может быть надёжно определена. <p>Как правило, в эту категорию относятся котированные на активном рынке ценные бумаги, приобретённые в спекулятивных целях, т.е. с целью дальнейшей перепродажи. Общество классифицирует ценные бумаги в данную категорию, если оно намерено реализовать их в течение короткого периода после их приобретения, то есть в течение шести месяцев.</p> <p>Первоначальное признание и последующий учёт осуществляются в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</p>	13	<p>В данную категорию относятся ценные бумаги, которые не вошли в иные категории (в связи с тем, что они не удовлетворяют необходимым критериям классификации).</p> <p>Как правило, в данную категорию относятся некотирующиеся долевые ценные бумаги, либо ценные бумаги, приобретённые с неопределённой целью.</p> <p>Первоначальное признание и последующий учёт осуществляются в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения</p>	14	<ul style="list-style-type: none"> - Компания намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и - Компания имеет практическую возможность удерживать такие бумаги до погашения. <p>Как правило в эту категорию относятся ценные бумаги, по которым компания ожидает получения предусмотренных ими денежных потоков, а не возможных выгод, связанных с их перепродажей.</p> <p>В данную категорию не относятся ценные бумаги, которые Компания готова продать в ответ на изменения рынка процентных ставок или рисков, потребностей в денежных средствах, доступности или доходности альтернативных инвестиций, условий и источников финансирования или валютного риска.</p> <p>Первоначальное признание и последующий учёт осуществляются в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности</p>	15	<p>Активы, учитываемые в категории "прочие размещенные средства и дебиторская задолженность", являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Признаками обесценения актива являются: финансовые трудности должника; возможность банкротства или реорганизации должника и др.</p> <p>На каждую отчетную дату Общество определяет и оценивает сумму обесценения по активным остаткам на счетах расчетов по хозяйственным операциям.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</p>	16	<p>В данную категорию относятся следующие долевые ценные бумаги:</p> <ul style="list-style-type: none"> - акции и доли в уставных капиталах дочерних и ассоциированных компаний, - паи паевых инвестиционных фондов, - паевые взносы в кооперативы, - средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах. <p>Дочерней считается компания, находящаяся под контролем Общества. Понятие "контроля" определяется в соответствии с МСФО (IAS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность". В практике Компании контроль возникает, когда Общество владеет более чем 50% акций (долей в уставном капитале) предприятия.</p> <p>Ассоциированной считается компания, на деятельность которой Общество может оказывать существенное влияние. Точное определение "Ассоциированного предприятия" дано в МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия". В практике Компании ассоциированными считаются предприятия, доля Общества в уставном капитале которых составляет от 20% до 50% (включительно).</p> <p>Первоначальное признание и последующий учёт осуществляются в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта.</p>

Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	В состав прочих активов входят запасы и предоплаты (в т.ч. поставщикам товаров, работ, услуг). Резервы под обесценение предоплат поставщикам, оцененные на индивидуальной основе, отражаются на счете в разрезе договоров.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	Не применимо
Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	19	Не применимо
Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	20	Не применимо
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	21	Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	22	При взаимозачете финансовых активов и обязательств Общество руководствуется положением МСФО (IAS) 32. С целью презентации статей бухгалтерского баланса взаимозачет осуществляется тогда, и только тогда, когда Общество: - имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. При учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, Общество не производит взаимозачет переданного актива и соответствующего обязательства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	28	x
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций хеджирования
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	24	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций хеджирования
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	25	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций хеджирования

<p>Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности</p>	32	x
<p>Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования</p>	26	<p>Договоры страхования признаются и классифицируются в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта.</p> <p>Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск, который, в свою очередь, создается наличием неопределённости наступления страхового события, являющейся основным критерием договора страхования. Одно или более из перечисленных ниже условий должно являться неопределенным на начало действия договора страхования (перестрахования):</p> <ul style="list-style-type: none"> - произойдет ли страховой случай; - когда он произойдет; или - какую сумму страховщику придется выплатить, если он произойдет. <p>Риск увеличения административных расходов Общества, связанных с обслуживанием договора, а не со страховым случаем, не является страховым риском.</p> <p>Страховой риск признается "значительным", если потенциально возможные (даже при малой вероятности) страховые выплаты (в терминах стандарта - также "дополнительное вознаграждение при наступлении оговоренного события") по договору могут существенно превысить страховые взносы. Для целей Учетной политики Компания устанавливает критерий такого превышения - 10%.</p> <p>Долгосрочными договорами считаются договоры сроком действия более 1 года.</p>
<p>Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств</p>	27	<p>Расходы, понесенные на заключение новых договоров страхования, признаются как расход пропорционально премии, заработанной по таким договорам. Такие расходы капитализируются в составе в составе отложенных аквизиционных расходов, и затем амортизируются по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Комиссионные доходы по договорам, переданные в перестрахование, признаются как доход пропорционально премии, и включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии.</p>
<p>Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	28	<p>Дебиторская и кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.</p> <p>Дисконтирование применяется к дебиторской и кредиторской задолженности,</p> <ul style="list-style-type: none"> - договорные сроки погашения которой определены и превышают 1 год, и - при условии, что разница между справедливой стоимостью на дату первоначального признания, рассчитанной с применением метода эффективной ставки процента, и договорной стоимостью существенна. <p>Для оценки существенности применяется критерий существенности, установленный учётной политики Компании.</p> <p>Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат.</p> <p>Убыток от обесценения дебиторской задолженности и предоплат отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общество формирует резерв под обесценение в соответствии с утверждённым Порядком формирования резерва сомнительных долгов.</p>
<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	29	<p>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования представляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумму возврата страхователю при расторжении договора; - сумму излишне полученных страховых премий и подлежащей возврату. <p>Кредиторская задолженность признается в фактической сумме полученных денежных средств и в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю.</p>

<p>Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые</p>	30	<p>Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни.</p>
<p>Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни</p>	31	<p>На каждую отчетную дату формируются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии регуляторными требованиями. Сформированные резервы и доли перестраховщиков доводятся до величины, определенной в соответствии утвержденным Положением по расчету страховых резервов для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Доведение сумм резервов до величин, оцененных в соответствии с утвержденным Положением, отражается в учете на соответствующих счетах учета корректировок. Резервы убытков оцениваются исходя из принципа наилучшей оценки. Резерв незаработанной премии оценивается исходя из принципа наилучшей оценки и на каждую отчетную дату проводится проверка адекватности и при необходимости формируется резерв неистекшего риска. Стабилизационный и прочие резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, но не формируемые в соответствии с Положением о расчете резервов, подлежат списанию в полной сумме соответствующих резервов.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод</p>	32	<p>Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни.</p>
<p>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</p>	40	<p>На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок проведения оценки на обесценение аналогичен порядку проведения проверки на обесценение дебиторской задолженности по страхованию.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования</p>	33	<p>Если по договору предусмотрено страховое покрытие по нескольким рискам и период покрытия по ним не совпадает, то премия начисляется по каждому риску отдельно. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования страховая премия признается исходя из условий договора на дату начала ответственности либо на дату получения извещения о начале ответственности. Увеличение (уменьшение) премии в связи с изменениями условий договора признается на дату начала периода ответственности по условию дополнительного соглашения к договору. Расторжение договора отражается на дату, когда стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор. На отчетную дату проводится оценка премий по договорам, по которым нет достоверных данных, на основании анализа исторической информации.</p>

<p>Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах</p>	34	<p>Порядок признания расходов по выплатам по договорам страхования зависит от способа расчетов. Выплата денежными средствами - на дату фактической выплаты. Взаимозачет встречных требований - на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или на дату подписания соглашения о взаимозачете. Списание авансов станциям технического обслуживания автомобилей, ассистанским компаниям и др. - на дату принятия решения о зачете аванса в счет оплаты услуг.</p>
<p>Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов</p>	35	<p>Прямые аквизиционные расходы включают: вознаграждения страховым агентам и брокерам, комиссии по договорам принятым в перестрахование, прочие прямые расходы. Косвенные расходы включают: расходы на оплату труда и отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования, услуги на рекламу, прочие расходы. Аквизиционные доходы признаются одновременно с перестраховочной премией.</p>
<p>Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам</p>	36	<p>Доход по суброгационным и регрессным требованиям признается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на дату выставления в рамках расчетов по ПВУ требования к страховщику причинителя вреда, в сумме требования. - на дату акцепта страховщиком причинителем вреда претензии, в сумме претензии. - на дату судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов.
<p>Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)</p>	37	<p>Доход признается на дату подписания страхователем акта об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховой компании в целях получения страховой выплаты.</p>
<p>Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования</p>	38	<p>Общество не имеет лицензии на обязательное медицинское страхование и не осуществляет операции ОМС.</p>
<p>Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод</p>	39	<p>Поскольку Общество не имеет лицензии на осуществление страхования жизни, все заключаемые Обществом договоры страхования автоматически классифицируются как договоры страхования без НВПДВ.</p>
<p>Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</p>	48	x
<p>Применяемая модель учета инвестиционного имущества</p>	41	<p>Общество учитывает инвестиционное имущество по справедливой (переоцененной) стоимости.</p>
<p>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</p>	42	<p>Инвестиционным имуществом признается имущество (земельный участок, здание или часть здания), находящееся в собственности Компании и предназначенное для получения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - арендных платежей по договорам операционной аренды, или - доходов от прироста стоимости этого имущества, или - или и того, и другого, <p>но не для использования в качестве:</p> <ul style="list-style-type: none"> - средств труда при оказании услуг, - в административных или управленческих целях, <p>- в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды и т.п., продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется.</p>

<p>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</p>	43	<p>Справедливая стоимость инвестиционного имущества, раскрытая в отчетности, основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, имеющим надлежащую квалификацию и опыт.</p>
<p>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</p>	52	x
<p>База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)</p>	44	<p>Компания применяет модель учёта по исторической стоимости ко всем группам ОС, кроме группы "Земля и здания". Группа "Земля и Здания" учитывается по справедливой (переоцененной) стоимости.</p>
<p>Применяемый метод амортизации для каждого класса активов</p>	45	Применяется линейный метод амортизации
<p>Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов</p>	46	Сроки полезного использования устанавливаются в отношении каждой группы основных средств.
<p>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</p>	56	x
<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	47	<p>Нематериальным активом (далее также - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (подтверждается наличием оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - "средства индивидуализации")); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); <p>- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - Компанией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет сумму более 100 000 руб. <p>Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду.</p>
<p>База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)</p>	48	Общество учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	49	Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования отсутствуют
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	50	Применяется линейный метод амортизации
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	51	Сроки полезного использования устанавливаются в отношении каждой группы основных средств.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	62	x
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	52	Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. Отражение резерва отпусков на отчетную дату осуществляется посредством корректировки ранее признанного обязательства. Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий: принятие работником вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; принятие решения Обществом о сокращении численности работников.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	53	Общество не имеет обязательств по пенсионному обеспечению работников
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	54	Общество не имеет обязательств по пенсионному обеспечению работников
Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	55	Общество не имеет обязательств перед работниками по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	67	x

Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	56	<p>Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Обществом на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	57	<p>Основными факторами необходимости создания резерва-оценочного обязательства являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличие обязательства; - наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; - наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. Использование резерва на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв был изначально признан, отражается как уменьшение балансовой стоимости резерва.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	58	Не применимо
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	58.1	-
Порядок отражения дивидендов	59	Обязательство по выплате дивидендов признается на основании решения собрания акционеров в сумме, определенной в данном решении.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	60	<p>В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или увеличение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих периодах. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.</p>
Порядок признания и оценки резервного капитала	61	Резервный капитал формируется в соответствии с Уставом Общества и законодательством Российской Федерации об обществах с ограниченной ответственностью.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	62	Не применимо
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	63	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств перед кредиторами.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	64	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Примечание 5**Таблица 5.1****Денежные средства и их эквиваленты**

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства на расчетных счетах	3	226 674	103 809
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	4	-	251 290
Прочие денежные средства	6	231	-
Итого	7	226 905	355 099

По состоянию на 31.12.2019г. у страховщика были остатки денежных средств в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2018г.: 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 226 905 тысяч рублей (31.12.2018г: 355 099 тысяч рублей), или 100.00 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2018г. : 100.00 процентов).

В состав этой статьи включены депозиты на 31.12.2019г. в размере 0 тыс.руб. (на 31.12.2018г. - 251 290 тыс.руб.), прочие денежные средства на 31.12.2019г. - 231 тыс.руб. в виде денежных средств, размещенных на специальных (брокерских) счетах (на 31.12.2018г. - 0 тыс.руб.). Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения. Неиспользованные кредитные средства, которые могли быть направлены на финансирование будущей операционной деятельности и на погашение инвестиционных обязательств, в соответствии с перечисленными в МСФО (IAS) 7 ограничения на использование этих средств в 2019 и 2018 годах равны 0 тыс.руб.

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	226 905	355 099
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	226 905	355 099

Примечание 6

Таблица 6.1

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
		1	2	3
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2	229 862	229 862	229 862
Прочие размещенные средства	5	145 629	145 629	145 629
Итого	6	375 491	375 491	375 491

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
		1	3	5
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
Прочие размещенные средства	a.5	139 178	139 178	139 178
Итого	a.6	139 178	139 178	139 178

По состоянию на 31.12.2019г. у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2018г. : 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 375 491 тысяч рублей (на 31.12.2018г. : 139 178 тысяч рублей), или 100.00 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2018г. : 100.00 процента (процентов)). Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

Таблица 6.2

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019		31.12.2018	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		1	2	3	4
Депозиты	2	6.3%	182 дня	6.7%	91 день

Примечание 7

Таблица 7.1

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1	996 822	1 216 016
Итого	4	996 822	1 216 016

Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблицах 7.2 настоящего примечания.

Таблица 7.2

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Долевые ценные бумаги, в том числе:			
Долговые ценные бумаги, в том числе:			
всего	5	996 822	1 216 016
Правительства Российской Федерации	6	442 935	806 893
кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	220 639	202 950
нефинансовых организаций	11	333 248	206 173
Итого	12	996 822	1 216 016

Примечание 8

Таблица 8.1

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Долевые ценные бумаги, в том числе:						
всего	1	9 855	10 000	19 855	7 853	12 002
нефинансовых организаций	4	9 855	10 000	19 855	7 853	12 002
Итого	12	9 855	10 000	19 855	7 853	12 002

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Долевые ценные бумаги, в том числе:						
всего	a.1	9 855	10 000	19 855	7 853	12 002
нефинансовых организаций	a.4	9 855	10 000	19 855	7 853	12 002
Итого	a.12	9 855	10 000	19 855	7 853	12 002

Примечание 9

Таблица 9.1

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6	6 407	6 407	7	6 400
Итого	7	6 407	6 407	7	6 400

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		2	3	4	5
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.6	7 214	7 214	7	7 207
Итого	a.7	7 214	7 214	7	7 207

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	54 160	10 752
Итого	3	54 160	10 752

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Таблица 10.3

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни			
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	1 344	1 204
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	4	17 558	29 397
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5	79 592	34 147
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	7	-	215
Резерв под обесценение	12	44 333	54 210
Итого	13	54 160	10 752

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

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

По состоянию на 31.12.2019г. было 61 дебитор (на 31.12.2018г. : 81 дебитор), сумма задолженности которых составляла свыше 1 тысяч рублей (на 31.12.2018г. : 1 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 98 493 тысяч рублей (на 31.12.2018г. : 64 963 тысяч рублей), или 100.00 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2018г. : 100.00 процентов).

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Примечание 12

Таблица 12.1

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Прочее	11	86	4 122	4 208	4 122	86
Итого	12	86	4 122	4 208	4 122	86

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Прочее	a.11	6 874	125	6 999	125	6 874
Итого	a.12	6 874	125	6 999	125	6 874

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

Примечание 15

Таблица 15.1

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному чем страхование жизни							
Резерв незаработанной премии	1	36 745	32 102	4 643	50 154	36 837	13 317
Резервы убытков	2	567 242	55 691	511 550	999 653	169 353	830 300
Резерв расходов на урегулирование	3	17 017	-	17 017	29 990	-	29 990
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	4	-	-	-	673	95	579
Резерв неистекшего риска	6	28 357	24 039	4 318	39 199	29 163	10 036
Итого	7	649 362	111 833	537 529	1 118 323	235 258	883 064

15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска (РНР) в размере 28 362 тыс.руб. уменьшен на стоимость отложенных аквизиционных расходов (ОАР) в размере 5 тысяч рублей, в результате РНР составил 28 357 тыс.руб. и стоимость ОАР уменьшена до нуля, также резерв неистекшего риска по доле перестраховщиков (РНР по доле) в размере 25 657 тыс.руб. уменьшен на стоимость отложенных аквизиционных доходов (ОАД) в размере 1 618 тысяч рублей, в результате РНР по доле составил 24 039 тыс.руб. и стоимость ОАД уменьшена до нуля.

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска (РНР) в размере 39 348 тыс.руб. уменьшен на стоимость отложенных аквизиционных расходов (ОАР) в размере 149 тысяч рублей, в результате РНР составил 39 199 тыс.руб. и стоимость ОАР уменьшена до нуля, также резерв неистекшего риска по доле перестраховщиков (РНР по доле) в размере 34 155 тыс.руб. уменьшен на стоимость отложенных аквизиционных доходов (ОАД) в размере 4 992 тысяч рублей, в результате РНР по доле составил 29 163 тыс.руб. и стоимость ОАД уменьшена до нуля.

15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО(IFRS) 4.

15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Таблица 15.2

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало отчетного периода	1	50 154	36 837	13 317
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	120 943	142 288	(21345)
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(134352)	(147023)	12 670
На конец отчетного периода	5	36 745	32 102	4 643

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

Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало сравнительного периода	1	79 696	45 614	34 082
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	100 654	193 659	(93006)
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(130195)	(202437)	72 241
Прочие изменения	4	-	-	-
На конец сравнительного периода	5	50 154	36 837	13 317

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: pro rata temporis.

Таблица 15.3

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщика в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков На начало отчетного периода	1	999 653	169 353	830 300
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	220 399	213 087	7 312
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(163965)	(38112)	(125854)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(488845)	(288637)	(200208)
На конец отчетного периода	6	567 242	55 691	511 550

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщика в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков На начало сравнительного периода	1	1 847 775	470 317	1 377 459
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	243 984	223 487	20 497
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	(243861)	(10347)	(233513)
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(848245)	(514103)	(334142)
На конец сравнительного периода	6	999 653	169 353	830 300

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на треугольниках оплаченных и заявленных убытков, доля перестраховщиков оценивается пропорциональным методом.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: величина коэффициента ожидаемых убытков.

Таблица 15.4

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщика в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало отчетного периода	1	29 990	-	29 990
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	6 612	588	6 024
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	1 924	-	1 924
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(21508)	(588)	(20920)
На конец отчетного периода	5	17 017	-	17 017

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

Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщика в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало сравнительного периода	1	55 433	-	55 433
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	1 483	-	1 483
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	(6121)	3 726	(9847)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(20806)	(3726)	(17080)
На конец сравнительного периода	5	29 990	-	29 990

Таблица 15.5

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщика в в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	(673)	(95)	(579)
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2	-	-	-
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	3	300	-	300
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	4	373	95	279
Прочие изменения	5	-	-	-
На конец отчетного периода	6	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщика в в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	(4421)	(724)	(3697)
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в сравнительном периоде	2	202	-	202
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в сравнительном периоде	3	3 508	-	3 508
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие периоды	4	(34)	630	(663)
Прочие изменения	5	72	-	72
На конец сравнительного периода	6	(673)	(95)	(579)

Таблица 15.6

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска				
На начало отчетного периода	1	39 199	29 163	10 036
Начисление резерва неистекшего риска	2	28 357	24 039	4 318
Списание резерва неистекшего риска	3	(39199)	(29163)	(10036)
На конец отчетного периода	4	28 357	24 039	4 318

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска				
На начало сравнительного периода	1	38 487	375	38 112
Начисление резерва неистекшего риска	2	39 199	29 163	10 036
Списание резерва неистекшего риска	3	(38487)	(375)	(38112)
На конец сравнительного периода	4	39 199	29 163	10 036

Таблица 15.8

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	3	4
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	1 313 096	2 240 986	1 903 209	1 029 643
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	937 792	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	1 142 479	478 999	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	1 245 357	1 034 413	673 183	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	1 316 928	1 284 447	957 071	307 946
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	1 903 116	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	1 748 113	2 113 788	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	1 726 043	1 887 951	1 652 032	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто	11	1 652 379	1 767 280	1 505 897	860 758
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	(339283)	473 706	397 312	168 884
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	(25.84)	21.14	20.88	16.40

Таблица 15.9

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	3	4
Анализ развития убытков					
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	883 641	1 624 855	1 432 892	860 290
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период	3	742 500	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период	4	911 005	382 421	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период	5	1 003 255	659 698	349 047	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный	6	1 074 240	832 034	555 233	207 279
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	1 557 249	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	1 485 964	1 611 069	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	1 460 343	1 393 550	1 197 415	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто	11	1 399 789	1 290 895	1 075 057	729 517
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	(516147)	333 960	357 835	130 772
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	(58.41)	20.55	24.97	15.20

Примечание 21**Таблица 21.1 Нематериальные активы**

Наименование показателя	Код строки	Прочее	Итого
		1	2
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	213	213
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(213)	(213)
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	14	213	213
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	15	(213)	(213)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	213	213
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	15.2	(213)	(213)
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	213	213
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	28	(213)	(213)

Примечание 22

Таблица 22.1 Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
		1	2
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	464	464
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(423)	(423)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	41	41
Амортизационные отчисления	9	(41)	(41)
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	464	464
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	16	(464)	(464)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	464	464
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	16.2	(464)	(464)
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	464	464
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	30	(464)	(464)

Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Таблица 23.4

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями	1	-	819
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	-	(819)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	5	519
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(19)	(1339)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	5	14	-

Таблица 23.8

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни			
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями	1	-	8 293
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	-	(8293)
отложенные аквизиционные доходы за период	3	1 618	(8293)
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(7409)	-
прочие изменения	5	5 792	-

Примечание 24**Таблица 24.1****Прочие активы**

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Прочие активы			
Расчеты по социальному страхованию	7	2 583	2 583
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	8	-	339
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9	515	533
Запасы	10	4	27
Прочее	12	15	218
Итого	14	3 117	3 699

Таблица 25.2

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи

Наименование показателя	Код строки	Долевые ценные бумаги	Итого
		1	2
Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи			
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	7 853	7 853
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	7 853	7 853

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

Наименование показателя	Код строки	Долевые ценные бумаги	Итого
		1	2
Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи			
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	7 853	7 853
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	6	7 853	7 853

Таблица 25.3

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
		1	2
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	7	7
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	7	7

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
		1	2
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	7	7
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	6	7	7

Таблица 25.4

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код строки	Прочее	Итого
		1	2
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	125	125
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	3 997	3 997
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	4 122	4 122

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности.

Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Прочее	Итого
		1	2
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	1	136	136
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(11)	(11)
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	6	125	125

Таблица 25.6

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

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		1	2	3	4	7	5	6
Резерв под обесценение на начало периода	1	143	34 712	11 450	3 937	-	3 969	54 210
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	1 921	(4248)	242	-	464	(1620)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	(143)	(644)	-	(1162)	-	(3311)	(5260)
Прочие движения	4	-	(2097)	(1064)	168	-	(5)	(2997)
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	33 892	6 138	3 186	-	1 116	44 333

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

Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		1	2	3	4	7	5	6
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	13 313	4 005	4 934	-	14 285	36 538
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	143	29 443	7 444	344	-	(6294)	31 080
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	-	(8045)	-	(1341)	-	(4022)	(13408)
Прочие движения	4	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	143	34 712	11 450	3 937	-	3 969	54 210

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	123 242	12 955
Итого	3	123 242	12 955

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

Таблица 30.3

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	3	363	1 722
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	116 607	4 653
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	5 998	6 579
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	274	-
Итого	9	123 242	12 954

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

Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствуют.

Примечание 35
Таблица 35.1
Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Прочие обязательства			
Расчеты с персоналом	9	1 376	1 287
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	121	160
Расчеты по социальному страхованию	15	192	208
Прочие обязательства	17	1 246	1 469
Итого	18	2 935	3 125

Примечание 36**Капитал**

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Капитал	1	По состоянию на 31.12.2019 года и по состоянию на 31.12.2018 номинальный и фактически оплаченный уставный капитал составлял 700 000 тысяч рублей.

Примечание 37

Таблица 37.1

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	480 000	480 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	1 035 325	897 718
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	555 325	417 718
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	115.69	87.02

37.1.1 В течение 2019г. и 2018г. страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

37.1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

37.1.3 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года N 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года N 79).

37.1.4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соблюдать требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; N 25, ст. 2956; 1999, N 22, ст. 2672; 2001, N 33, ст. 3423; 2002, N 12, ст. 1093; N 45, ст. 4436; 2003, N 9, ст. 805; 2004, N 11, ст. 913; N 15, ст. 1343; N 49, ст. 4852; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 1, ст. 5, ст. 19; N 2, ст. 172; N 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; N 52, ст. 5497; 2007, N 7, ст. 834; N 31, ст. 4016; N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1941; 2009, N 1, ст. 23; N 19, ст. 2279; N 23, ст. 2770; N 29, ст. 3642; N 52, ст. 6428; 2010, N 41, ст. 5193; N 45, ст. 5757; 2011, N 1, ст. 13, ст. 21; N 30, ст. 4576; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7024, ст. 7040; N 50, ст. 7357; 2012, N 25, ст. 3267; N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7607; 2013, N 14, ст. 1655; N 30, ст. 4043, ст. 4084; N 45, ст. 5797; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2304; N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2015, N 14, ст. 2022; N 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 7, ст. 785; N 28, ст. 3261; 1999, N 1, ст. 2; 2002, N 12, ст. 1093; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 31, ст. 3437; N 52, ст. 5497; 2008, N 18, ст. 1941; N 52, ст. 6227; 2009, N 1, ст. 20; N 29, ст. 3642; N 31, ст. 3923; N 52, ст. 6428; 2010, N 31, ст. 4196; 2011, N 1, ст. 13, ст. 21; N 29, ст. 4291; N 30, ст. 4576; N 49, ст. 7040; N 50, ст. 7347; 2012, N 53, ст. 7607; 2013, N 30, ст. 4043; N 51, ст. 6699; 2014, N 19, ст. 2334; 2015, N 14, ст. 2022; N 27, ст. 4001).

37.1.5 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 16 ноября 2014 года N 3444-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2014 года N 35297 ("Вестник Банка России" от 26 декабря 2014 года N 114) (далее - Указание Банка России N 3444-У).

37.1.6 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 16 ноября 2014 года N 3445-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2014 года N 35295 ("Вестник Банка России" от 26 декабря 2014 года N 114).

37.1.7 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 1, ст. 4; 1999, N 47, ст. 5622; 2002, N 12, ст. 1093; N 18, ст. 1721; 2003, N 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, N 30, ст. 3085; 2005, N 10, ст. 760; N 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, N 22, ст. 2563; N 46, ст. 5552; N 49, ст. 6048; 2009, N 44, ст. 5172; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4195; N 49, ст. 6409; 2011, N 30, ст. 4584; N 49, ст. 7040; 2012, N 53, ст. 7592; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4067; N 52, ст. 6975; 2014, N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4224; N 45, ст. 6154; 2015, N 10, ст. 1409; N 27, ст. 4001).

37.1.8 Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на полугодовой основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

37.1.9 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2019 составил 700 000 тысяч рублей (на 31.12.2018 года 700 000 тысяч рублей).

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	117 368	109 199
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	2	3 575	(8545)
Итого	4	120 943	100 654

Общество в 2020 году планирует сохранить объем подписываемой премии на уровне 2019 года.

Таблица 44.2

Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Премии, переданные в перестрахование	1	142 288	193 659
Итого	3	142 288	193 659

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(208622)	(238326)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	2	(280224)	(609920)
Итого	4	(488845)	(848245)

Таблица 45.2

Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Прямые расходы, в том числе:			
всего	1	8 045	19 458
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	7 111	19 205
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	935	253
Косвенные расходы, в том числе:			
всего	6	13 463	1 348
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании	7	1 501	1 348
прочие расходы	8	11 962	-
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	21 508	20 806
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	10	(588)	(3726)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	20 920	17 080

Таблица 45.3**Изменение резервов убытков**

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Изменение резерва убытков	1	432 411	848 122
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	12 972	25 444
Изменение резерва неистекшего риска	3	10 841	(711)
Итого	4	456 225	872 855

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

Таблица 45.4

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	(113661)	(300964)
Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	3	(5124)	28 788
Итого	4	(118785)	(272176)

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

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Доходы от регрессов и суброгаций	1	671	3 241
Итого	5	671	3 241

Таблица 45.6

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	1	(673)	(3748)
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	2	95	630
Итого	5	(579)	(3118)

Примечание 46**Таблица 46.1****Аквизиционные расходы**

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	(4261)	(312)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	8	(23)	(1055)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	(7)	-
Итого	10	(4290)	(1367)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

Таблица 46.2**Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов**

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	-	(819)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	2	-	8 293
Итого	3	-	7 474

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	2	5 880	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	5	1 002	833
Прочие доходы	7	-	45 057
Итого	8	6 883	45 889

Таблица 48.2

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	-	(17673)
Танъемы по договорам, принятым в перестрахование	3	-	(1080)
Прочие расходы	6	-	(7681)
Итого	7	-	(26433)

Примечание 49
 Таблица 49.1
 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Процентные доходы			
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	86 367	106 629
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	67 902	80 203
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	18 466	26 426
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	11	446	425
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	14	446	425
Итого	21	86 813	107 053

Примечание 50**Таблица 50.1**

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

01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
		1	2
Финансовые активы, в том числе:			
всего	1	63 935	63 935
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2	63 935	63 935
Финансовые обязательства, в том числе:			
Итого	11	63 935	63 935

01.01.2018-31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
		1	2
Финансовые активы, в том числе:			
всего	a.1	(48879)	(48879)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	a.2	(48879)	(48879)
Финансовые обязательства, в том числе:			
Итого	a.11	(48879)	(48879)

Примечание 51**Таблица 51.1****Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми****01.01.2019-31.12.2019**

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Итого
		3	5
Прочие долевые инструменты	1.1	-	-
Итого	3	-	-

01.01.2018-31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Итого
		3	5
Прочие долевые инструменты	a.1.1	(7853)	(7853)
Итого	a.3	(7853)	(7853)

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	1	707	707
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	2	6 452	17 852
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	4	-	(7)
Итого	7	7 158	18 552

Примечание 54

Таблица 54.1

Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Расходы на персонал	1	16 373	21 318
Амортизация основных средств	2	-	41
Расходы по аренде	4	709	927
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	24	-
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	462	930
Расходы по страхованию	7	157	176
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	113	54
Представительские расходы	11	24	34
Расходы на услуги банков	15	609	568
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	7	11
Прочие административные расходы	17	2 019	18 836
Итого	18	20 497	42 895

Расходы на содержание персонала за 2019г. включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 759 тысяч рублей (за 2018 г. : 690 тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере 0 тысяч рублей (за 2018г. : 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 2018г. : 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 758 тысяч рублей (за 2018г.: 3 975 тысяч рублей).

Примечание 57**Таблица 57.1****Прочие доходы**

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Прочие доходы			
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6	-	11
Прочие доходы	11	-	1
Итого	12	-	12

Таблица 57.2
Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Прочие расходы			
Прочее	5	(1573)	(991)
Итого	6	(1573)	(991)

Примечание 58

Таблица 58.1

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
		1	2
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(14909)	(28022)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(12448)	(40894)
Итого, в том числе:			
всего	4	(27357)	(68916)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(27357)	(68916)

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли	1	20.00	20.00

Таблица 58.2

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	168 346	351 612
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	2	(33669)	(70322)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(124)	(1956)
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(124)	(1956)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	6 436	3 362
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	(27357)	(68916)

Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Налоговые ставки			
Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в	1	20.00	20.00

Текстовое раскрытие.

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

Код строки	31.12.2019	31.12.2018
	1	2
1	На 31.12.2019г. не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды и уменьшающие налогооблагаемую базу.	На 31.12.2018г. не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды и уменьшающие налогооблагаемую базу.

Таблица 58.4

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
		x1	1	2	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кредитных организаций.	-	(240)	240
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы на обесценение дебиторской задолженности и финансовых активов	11 263	(1176)	12 439
	Прочее		317	(8)	325
	Общая сумма отложенного налогового актива		11 580	(1424)	13 004
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		113 425	(4883)	118 308
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		125 005	(6306)	131 312
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, прочих нерезидентов	1 635	(4031)	5 666
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, Минфин РФ	5 976	1 001	4 974
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	494	(158)	652
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	21 253	4 911	16 342
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, прочие резиденты	662	662	-
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кредитных организаций	2 467	2 467	-
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 157	1 290	6 866
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		40 642	6 142	34 501
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		84 363	(12448)	96 811
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		84 363	(12448)	96 811

Таблица 58.4

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка.

Сравнительные данные.

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода	
		x1	1	2	4	
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы на обесценение дебиторской задолженности и финансовых активов	12 439	5 104	7 335	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, Минфин РФ	-	(1055)	1 055	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кредитных организаций.	240	240	-	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(1495)	1 495	
	Прочее		325	277	48	
	Общая сумма отложенного налогового актива			13 004	3 071	9 933
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды			118 308	(17935)	136 242
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами			131 312	(14 863)	146 175
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, прочих нерезидентов.	5 666	3 573	2 093	
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, Минфин РФ	4 974	4 974	-	
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	652	(1478)	2 130	
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кредитных организаций.	-	(951)	951	
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16 342	16 342	-	
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 866	3 570	3 296	
	Общая сумма отложенного налогового обязательства			34 501	26 031	8 470
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)			96 811	(40 894)	137 705
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)			96 811	(40 894)	137 705	

Таблица 62.6

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

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	Резерв неистекшего риска – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
x1	1	2	3	4	6	7
Страхование промышленной собственности	336 068	4 033	10 960	-	-	351 061
Автострахование (КАСКО)	5 595	-	168	-	-	5 763
Страхование ответственности	93 109	15	2 793	-	-	95 917
Страхование от несчастных случаев	11 653	-	366	-	-	12 019
Страхование грузов	22 943	-	688	-	-	23 632
Прочие	42 182	596	2 042	-	4 318	49 137
Итого	511 550	4 643	17 017	-	4 318	537 529

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	Резерв неистекшего риска – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
x1	1	2	3	4	6	7
Страхование промышленной собственности	571 646	12 337	20 596	-	476	605 055
Автострахование (КАСКО)	28 969	105	1 268	(579)	-	29 764
Страхование ответственности	66 193	64	1 986	-	-	68 243
Страхование от несчастных случаев	14 729	-	464	-	-	15 193
Страхование грузов	75 404	-	2 565	-	-	77 968
Прочие	73 359	812	3 111	-	9 560	86 841
Итого	830 300	13 317	29 990	(579)	10 036	883 064

Примечание 62.6

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

Код строки	Содержание
	1
1	<p>Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: договоры медицинского страхования. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.</p> <p>Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.</p> <p>Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.</p> <p>Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него.</p> <p>Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.</p> <p>Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. В настоящее время основной целью является ограничение последствий одной катастрофы приблизительно до 0 процентов акционерного капитала на основе брутто-перестрахования и до 0 процентов на основе нетто-перестрахования. В случае подобной катастрофы связанный с контрагентом риск по одному перестраховщику не должен превышать 0 процентов от акционерного капитала. Совет директоров может принять решение об увеличении или уменьшении максимально допустимых значений на основании рыночных условий и прочих факторов. Для оценки риска катастроф страховщик использует свое собственное и имеющееся на рынке программное обеспечение для управления рисками. Однако всегда присутствует риск того, что предположения и методики, используемые в моделях, являются ненадежными либо что убытки, обусловленные немоделируемым событием, будут превышать убытки, обусловленные моделируемым событием.</p>

Таблица 62.7

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщика в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	1	236 139	(78345)	157 794
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	41 674	(19682)	21 992
Прочие страны	3	371 548	(13806)	357 742
Итого	4	649 362	(111833)	537 529

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщика в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	a.1	542 707	(97446)	445 261
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	a.2	54 359	(102421)	(48062)
Прочие страны	a.3	521 257	(35392)	485 866
Итого	a.4	1 118 323	(235258)	883 064

Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Таблица 62.8

Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	2	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1.1	(58312)	(5569)	(52 743)	(42 195)
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	1.2	58 312	5 569	52 743	42 195
Среднее количество требований -10%	1.3	(56838)	(5569)	(51 268)	(41 015)
Среднее количество требований +10%	1.4	56 838	5 569	51 268	41 015
Средний период урегулирования требования -10%	1.5	(5127)	(2655)	(2 472)	(1 978)
Средний период урегулирования требования +10%	1.6	5 127	2 655	2 472	1 978

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	(102764)	(16935)	(85 829)	(68 663)
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2.2	102 764	16 935	85 829	68 663
Среднее количество требований -10%	2.3	(100165)	(16935)	(83 230)	(66 584)
Среднее количество требований +10%	2.4	100 165	16 935	83 230	66 584
Средний период урегулирования требования -10%	2.5	(9965)	(4761)	(5 204)	(4 163)
Средний период урегулирования требования +10%	2.6	9 965	4 761	5 204	4 163

Таблица 62.9

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		А	В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	1	25 744	201 161	-
денежные средства на расчетных счетах	3	25 744	201 161	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	5	145 629	229 862	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	145 629	229 862	-
Долговые финансовые активы, в том числе:				
всего	10	367 505	635 718	12 002
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
всего	11	367 505	629 317	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12	-	442 935	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	220 639	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	17	146 866	186 382	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:				
всего	18	-	-	12 002
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24	-	-	12 002
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:				
всего	25	-	6 400	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	31	-	6 400	-

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	32	5 912	-	48 249
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	34	5 912	-	48 249
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	36	78	-	8
прочее	46	78	-	8
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	48	104 934	4 425	2 474

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	B	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	a.1	84 152	270 947	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.2	-	251 285	-
денежные средства на расчетных счетах	a.3	84 152	19 662	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	a.5	139 178	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.6	139 178	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:				
всего	a.10	202 950	1 020 273	12 002
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
всего	a.11	202 950	1 013 066	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.12	-	806 893	-

долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.15	202 950	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.17	-	206 173	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:				
всего	a.18	-	-	12 002
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.24	-	-	12 002
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:				
всего	a.25	-	7 207	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.31	-	7 207	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	a.32	4 601	97	6 054
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	a.34	4 601	97	6 054
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	a.36	-	-	6 874
прочее	a.46	-	-	6 874
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.48	216 326	15 760	3 172

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, 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.

Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее - правовой риск). 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 бухгалтерия.

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 подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролируемые 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.

Страховщик не занимается инвестициями в рамках доверительного управления.

По состоянию на 31.12.2019 года страховщик не заключал договоров на управление активами с управляющими компаниями (на 31.12.2018 года 0 договоров). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных со страховщиком.

Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств.

Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на бухгалтерию.

Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на бухгалтерию.

Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои

Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).

Для ограничения кредитного риска страховщик также может использовать генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов, с которыми у него заключен значительный объем сделок. Кредитный риск, связанный с такими суммами, уменьшается в случае неисполнения обязательств, когда такие суммы погашаются на нетто-основе. В 31.12.2019 году страховщик не осуществлял процедур зачета финансовых обязательств. (В 2018 году страховщик не осуществлял процедур зачета финансовых обязательств).

Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов "в деньгах", против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.

Страховщик вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости.

Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под

Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов. Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Страховщик не осуществляет заключение договоров инвестиционного страхования с привязкой к паям.

Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Таблица 62.13

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа 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
		2	3	4	5	6
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: всего	1	428	24	-	-	452
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	15	428	24	-	-	452
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	20	-	24	-	-	24
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	24	428	-	-	-	428
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: всего	26	-	225	2 317	41 791	44 333
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	39	-	225	2 317	41 791	44 333
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	44	-	225	21	2 940	3 186
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	45	-	-	-	6 138	6 138
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	48	-	-	2 296	31 596	33 892
прочая дебиторская задолженность	49	-	-	-	1 116	1 116
Итого	50	428	249	2 317	41 791	44 785

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	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
		2	3	4	5	6
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: всего	a.1	172	124	185	34	515
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.15	172	124	185	34	515
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	a.20	14	124	-	-	137
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	a.24	158	-	185	34	377
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: всего	a.26	-	-	34 117	20 094	54 210
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.39	-	-	34 117	20 094	54 210
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	a.44	-	-	507	3 430	3 937
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.45	-	-	11 450	-	11 450
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	a.47	-	-	-	143	143
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	a.48	-	-	21 717	12 996	34 712
прочая дебиторская задолженность	a.49	-	-	443	3 526	3 969
Итого	a.50	172	124	34 302	20 127	54 725

Таблица 62.14

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		5	6
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
всего	12	4 122	4 122
прочее	22	4 122	4 122
Итого	23	4 122	4 122

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		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	125	125
прочее	a.22	125	125
Итого	a.23	125	125

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 25 настоящего приложения.

Таблица 62.15

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	226 905	-	-	226 905
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	375 491	-	-	375 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	3	810 440	186 382	-	996 822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	5	12 002	-	-	12 002
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: всего	7	-	6 400	-	6 400
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	22 927	30 805	428	54 160
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	82	-	4	86
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	78 345	19 682	13 806	111 833
Итого активов	20	1 526 192	243 270	14 238	1 783 700
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	119 545	2 244	1 454	123 242
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	236 139	41 674	371 548	649 362
Прочие обязательства	31	2 935	-	-	2 935
Итого обязательств	32	358 619	43 918	373 002	775 538
Чистая балансовая позиция	33	1 167 573	199 352	(358764)	1 008 161

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	355 099	-	-	355 099
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	139 178	-	-	139 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.3	1 001 523	214 493	-	1 216 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	a.5	12 002	-	-	12 002
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: всего	a.7	-	7 207	-	7 207
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	7 340	2 416	996	10 752
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	6 874	-	-	6 874
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	97 446	102 421	35 392	235 258
Итого активов	a.20	1 619 462	326 537	36 388	1 982 387
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	5 909	2 224	4 822	12 955
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	542 707	54 359	521 257	1 118 323
Прочие обязательства	a.31	3 125	-	-	3 125
Итого обязательств	a.32	551 740	56 582	526 079	1 134 402
Чистая балансовая позиция	a.33	1 067 722	269 954	(489691)	847 985

Таблица 62.16

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
		1	2	3	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5	115 117	3 467	4 658	123 242
Прочие обязательства	7	-	2 935	-	2 935
Итого обязательств	8	115 117	6 402	4 658	126 177

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
		1	2	3	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.5	1 180	1 228	10 546	12 954
Прочие обязательства	a.7	-	3 125	-	3 125
Итого обязательств	a.8	1 180	4 353	10 546	16 079

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.

Таблица 62.17

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	226 905	-	-	226 905
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	375 491	-	-	375 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том всего	3	245 489	-	751 333	996 822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	5	-	12 002	-	12 002
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: всего	7	-	6 400	-	6 400
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	49 095	5 065	-	54 160
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	-	86	-	86
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	99 247	7 837	4 748	111 833
Прочие активы	16	-	3 117	-	3 117
Итого активов	17	996 228	34 507	756 082	1 786 817
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	115 117	3 467	4 658	123 242
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	533 581	66 069	49 712	649 362
Прочие обязательства	28	-	2 935	-	2 935
Итого обязательств	29	648 698	72 470	54 370	775 538
Итого разрыв ликвидности	30	347 529	(37963)	701 712	1 011 278

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	355 099	-	-	355 099
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	-	139 178	-	139 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том всего	a.3	-	427 170	788 846	1 216 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	a.5	-	12 002	-	12 002
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: всего	a.7	-	-	7 207	7 207
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	2 885	6 930	937	10 752
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	2 047	827	4 000	6 874
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	89 850	119 723	25 684	235 258
Прочие активы	a.16	-	3 699	-	3 699
Итого активов	a.17	449 881	709 529	826 675	1 986 086
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.22	-	7 001	5 953	12 955
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.27	292 116	678 647	147 559	1 118 323
Прочие обязательства	a.28	-	3 125	-	3 125
Итого обязательств	a.29	292 116	688 773	153 512	1 134 402
Итого разрыв ликвидности	a.30	157 765	20 756	673 163	851 684

Таблица 62.18

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1	92 338	19 677	110 125	4 764	226 905
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	375 491	-	-	-	375 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	3	426 611	383 829	-	186 382	996 822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	5	12 002	-	-	-	12 002
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: всего	7	-	6 400	-	-	6 400
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	53 616	117	-	428	54 160
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	82	4	-	-	86
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	87 828	23 920	84	-	111 833
Прочие активы	19	3 113	4	-	-	3 117
Итого активов	20	1 051 082	433 951	110 209	191 575	1 786 817
Раздел II. Обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	117 727	1 965	22	3 528	123 242
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	369 290	234 899	40 484	4 689	649 362
Прочие обязательства	31	1 429	1	1 506	-	2 935
Итого обязательств	32	488 446	236 865	42 011	8 217	775 538
Чистая балансовая позиция	33	562 637	197 086	68 198	183 358	1 011 278

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	268 358	59 810	21 748	5 184	355 099
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	139 178	-	-	-	139 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.3	630 119	379 724	-	206 173	1 216 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	a.5	12 002	-	-	-	12 002
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: всего	a.7	-	7 207	-	-	7 207
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	7 280	1 624	119	1 731	10 752
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	6 092	-	782	-	6 874
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	128 432	34 497	21 365	50 964	235 258
Прочие активы	a.19	3 699	-	-	-	3 699
Итого активов	a.20	1 195 159	482 862	44 014	264 051	1 986 086
Раздел II. Обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	6 563	2 337	34	4 021	12 955
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	482 566	206 870	143 445	285 442	1 118 323
Прочие обязательства	a.31	2 571	92	196	265	3 125
Итого обязательств	a.32	491 700	209 299	143 675	289 728	1 134 402
Чистая балансовая позиция	a.33	703 459	273 562	(99661)	(25677)	851 684

Примечание 62.18

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 риск (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 и производным финансовым инструментам. 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 и инвестиционным договорам. За счет этого уменьшается валютный риск в связи с деятельностью зарубежных подразделений. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты. Для обеспечения максимальной эффективности хеджирования форвардные валютные контракты должны быть заключены в той же валюте и на таких же условиях, что и объект хеджирования.

Таблица 62.19

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	1	100.00	100.00	523	418
Доллар США	3	100.00	100.00	34	27

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	a.1	100.00	100.00	437	350
Доллар США	a.3	-	-	-	-

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.

Таблица 62.20

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Наименование рыночного индекса	Изменение допущений	31.12.2019		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
доходность к погашению -	-100	646	517	40 148	32 118
доходность к погашению +	100	(527)	(421)	(37 444)	(29 955)

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.

В общем инвестиционном портфеле страховщика отсутствуют акции.

Примечание 66

Таблица 66.1

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
		2	3	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	1	245 489	751 333	996 822
финансовые активы, в том числе:				
всего	2	245 489	751 333	996 822
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	3	245 489	751 333	996 822
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:				
производные финансовые активы, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:				
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	45	245 489	751 333	996 822
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	49	59 107	383 829	442 935
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	52	-	220 639	220 639
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	54	186 382	146 866	333 248

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
		2	3	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	a.1	1 216 016	-	1 216 016
финансовые активы, в том числе:				
всего	a.2	1 216 016	-	1 216 016
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	a.3	1 216 016	-	1 216 016
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:				
производные финансовые активы, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:				
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:				
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	a.45	1 216 016	-	1 216 016
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.49	806 893	-	806 893
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.52	202 950	-	202 950
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.54	206 173	-	206 173

У страховщика отсутствуют инвестиции в компании, включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, которые перестали обращаться на активном рынке в связи со снижением ликвидности финансовых рынков, которые могли быть отражены в приведенном выше анализе как финансовые инструменты уровня 2.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Таблица 66.2

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных:

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость
		1
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		
всего	1	751 333
финансовые активы, в том числе:		
всего	2	751 333
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:		
всего	3	751 333
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:		
производные финансовые активы, в том числе:		
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:		
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:		
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:		
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:		
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:		
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:		
всего	45	751 333
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	49	383 829
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	52	220 639
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	54	146 866

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость
		1
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	1	-
финансовые активы, в том числе: всего	2	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	3	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: производные финансовые активы, в том числе: производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	45	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	49	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	52	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	54	-

Таблица 66.6

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	1	608 796	169 196	777 993	777 993
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:					
всего	2	226 905	-	226 905	226 905
денежные средства на расчетных счетах	5	226 905	-	226 905	226 905
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:					
всего	8	375 491	-	375 491	375 491
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	375 491	-	375 491	375 491
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:					
всего	13	6 400	-	6 400	6 400
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	19	6 400	-	6 400	6 400
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:					
всего	20	-	86	86	86
прочее	26	-	86	86	86
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:					
всего	27	-	54 160	54 160	54 160
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					

всего	41	-	54 160	54 160	54 160
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	43	-	1 344	1 344	1 344
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	46	-	207	207	207
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	47	-	4 404	4 404	4 404
прочая дебиторская задолженность	51	-	48 206	48 206	48 206
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	59	-	111 833	111 833	111 833
прочие активы	63	-	3 117	3 117	3 117
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	64	-	775 538	775 538	775 538
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	74	-	123 242	123 242	123 242
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	86	-	123 242	123 242	123 242
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	89	-	363	363	363
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	90	-	116 607	116 607	116 607
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	92	-	5 998	5 998	5 998
прочая задолженность по операциям страхования	93	-	274	274	274
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	98	-	649 362	649 362	649 362
прочие обязательства	102	-	2 935	2 935	2 935

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	a.1	501 484	256 584	758 068	758 068
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:					
всего	a.2	355 099	-	355 099	355 099
денежные средства на расчетных счетах	a.5	103 809	-	103 809	103 809
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.6	251 290	-	251 290	251 290
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:					
всего	a.8	139 178	-	139 178	139 178
Прочие размещенные средства	a.12	139 178	-	139 178	139 178
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:					
всего	a.13	7 207	-	7 207	7 207
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.19	7 207	-	7 207	7 207
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:					
всего	a.20	-	6 874	6 874	6 874
прочее	a.26	-	6 874	6 874	6 874
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:					
всего	a.27	-	10 752	10 752	10 752
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	a.41	-	10 752	10 752	10 752

дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.43	-	1 204	1 204	1 204
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	a.46	-	5 323	5 323	5 323
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	a.49	-	72	72	72
прочая дебиторская задолженность	a.51	-	4 153	4 153	4 153
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам	a.59	-	235 258	235 258	235 258
прочие активы	a.63	-	3 699	3 699	3 699
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой всего	a.64	-	1 134 402	1 134 402	1 134 402
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	a.74	-	12 955	12 955	12 955
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.86	-	12 955	12 955	12 955
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	a.89	-	1 722	1 722	1 722
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.90	-	4 653	4 653	4 653
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.92	-	6 579	6 579	6 579
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.98	-	1 118 323	1 118 323	1 118 323
прочие обязательства	a.102	-	3 125	3 125	3 125

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.

Примечание 68

Таблица 68.1

Остатки по операциям со связанными сторонами

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Прочие связанные стороны	Итого
		7	8
Денежные средства и их эквиваленты	1	201 045	201 045
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	229 862	229 862
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	3	146 866	146 866
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	4	2 147	2 147
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:			
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	85 577	85 577
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	5 747	5 747
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	116 175	116 175
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19	34 137	34 137
Прочие обязательства	21	820	820

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Прочие связанные стороны	Итого
		7	8
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	270 467	270 467
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	a.2	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.3	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	a.4	2 147	2 147
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:			
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.9	94 748	94 748
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.10	1 224	1 224
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.15	3 901	3 901
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.19	-	-
Прочие обязательства	a.21	-	-

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируруемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: выплата заработной платы, размещение денежных средств в депозиты и иные финансовые активы, арендная плата, банковские операции по расчетным счетам, заключение договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования, по страхованию иному, чем страхование жизни. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Таблица 68.2

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
		5	7	8
Страхование жизни, в том числе:				
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:				
всего	8	(3978)	(337646)	(341624)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	-	(226)	(226)
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	-	(333301)	(333301)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	11	(3978)	(4433)	(8411)
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	-	314	314
процентные доходы	14	-	18 337	18 337
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	15	-	2 456	2 456
Общие и административные расходы	20	(6886)	(670)	(7555)

01.01.2018-31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
		5	7	8
Страхование жизни, в том числе:				
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:				
всего	a.8	-	156 049	156 049
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	a.9	-	(11020)	(11020)
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	a.10	-	169 449	169 449
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	a.11	(156)	(1713)	(1870)
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.13	-	(667)	(667)
процентные доходы	a.14	-	24 040	24 040
Общие и административные расходы	a.20	(6858)	(1149)	(8007)

Таблица 68.3**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	9 414	5 941

Сумма страховых взносов от краткосрочных вознаграждений за 2019 г. составила 1 599 тыс. руб. за 2018 г. - 1 060 тыс. руб. Накопленный оплачиваемый период отсутствия ключевого управленческого персонала за 2019 г. составил 820 тыс. руб., за 2018 г. - 267 тыс. руб.

Примечание 69
Текстовое раскрытие.

События после окончания отчетного периода.

Код строки	Содержание
	1
1	Общее годовое собрание участников по итогам 2019 года на дату подписания отчетности еще не проводилось. Существенные события после отчетной даты отсутствуют. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 10.

Руководитель

Генеральный директор
(должность)



Соложенкин Алексей
Александрович
(инициалы, фамилия)

27.02.2020

