

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ»
по итогам деятельности за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ» (Организация) (ОГРН 1047705003895, строение 10, дом 9а, улица 2-ая Синичкина, город Москва, 111020) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс страховой организации на 31.12.2019;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2019 год;
 - отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2019 год;
 - примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. 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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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, в том числе для предоставления Отчета в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации 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 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 29 Закона № 4015-1 в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Организации, требования к которой установлены Законом № 4015-1.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Организации, сравнение утвержденных Организацией положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом № 4015-1 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 Организации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 года Организация имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом № 4015-1 минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2019 года состав и структура активов, принимаемых Организацией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых Организацией обязательств, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Организации по состоянию на 31 декабря 2019 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Организации, утвержденным Организацией;
 - д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Организация осуществляла передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения которого установлен учетной политикой Организации.

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

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Организации:

- а) по состоянию на 31 декабря 2019 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Организации в соответствии с Законом № 4015-1 предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Организации;
- б) по состоянию на 31 декабря 2019 года Организацией создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная совету директоров Организации, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- в) на должность руководителя службы внутреннего аудита Организации назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом № 4015-1;
- г) утвержденное Организацией положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона № 4015-1;
- д) руководитель и работники службы внутреннего аудита ранее не занимали должности в других структурных подразделениях Организации;
- е) отчеты службы внутреннего аудита Организации о результатах проверок, проведенных в течение 2019 года, составлялись с установленной Законом № 4015-1 периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Организации, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Организации;
- ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, совет директоров, исполнительные органы управления Организации рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Организации были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом № 4015-1 и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона № 4015-1.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

27 февраля 2020 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	46529941	3193

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 Декабря 2019 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АРСЕНАЛЬ"
сокращенное фирменное наименование ООО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АРСЕНАЛЬ"
Почтовый адрес 111020, г. Москва, 2-ая ул. Синичкина, д. 9а, строение 10

Код формы по ОКУД 0420125
Годовая (квартальная)
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.
1	2	3	4	5
	Бухгалтерский баланс			
	Раздел I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5	657 719,21	606 263,87
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		309 112,40	317 458,25
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению	7	309 112,40	317 458,25
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		405 881,45	569 273,47
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	299 376,95	359 744,84
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	106 504,50	209 528,63
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12	119 109,54	92 234,76
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	16	49 511,70	43 195,32
9	Инвестиции в ассоциированные предприятия	17	407 873,62	407 873,62
10	Инвестиции в дочерние предприятия	19	84 631,00	-
11	Инвестиционное имущество	21	622 283,00	599 896,00
12	Нематериальные активы	22	635,06	-
13	Основные средства	23	111 014,20	19 324,92
14	Отложенные аквизиционные расходы	24	93 536,19	64 648,40
15	Требования по текущему налогу на прибыль	64	423 201,13	430 375,41
16	Отложенные налоговые активы	64	97 136,62	97 136,62
17	Прочие активы	25	57 283,61	47 253,66
18	Итого активов		3 438 928,73	3 294 934,30
	Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		283 807,56	225 969,28
20	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	276 713,14	212 675,80
21	Прочая кредиторская задолженность	30	7 094,42	13 293,48
22	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16	820 052,27	784 556,12
23	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32	138 621,34	141 106,70
24	Отложенные аквизиционные доходы	24	25,37	25,41
25	Отложенные налоговые обязательства	64	193 850,31	154 213,88
26	Прочие обязательства	37	48 303,67	75 617,78
27	Итого обязательств		1 484 660,52	1 381 489,18
	Раздел III. КАПИТАЛ			
28	Уставный капитал	38	1 011 320,00	1 011 320,00
29	Добавочный капитал	38	450 000,00	450 000,00
30	Резервный капитал	38	268,28	268,28
31	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		492 679,93	451 856,84
32	Итого капитала		1 954 268,21	1 913 445,12
33	Итого капитала и обязательств		3 438 928,73	3 294 934,30

Генеральный директор
(должность руководителя)
"26" Февраля 2020 г.



Сандимиров Анатолий Петрович
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код нескредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	46529941	3193

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование /
сокращенное фирменное наименование
Почтовый адрес

Общество с ограниченной ответственностью "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АРСЕНАЛЬ"
ООО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АРСЕНАЛЬ"

111020, г. Москва, 2-ая ул. Синичкина, д. 9а, строение 10

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
1	Раздел I. Страховая деятельность		x	x
	Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни		x	x
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	46	1 456 078,36	1 827 684,81
2	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	46	1 634 759,99	1 900 662,49
3	страховые премии, переданные в перестрахование	46	(65 179,11)	(54 821,53)
4	изменение резерва незаработанной премии		(115 084,38)	(18 417,82)
5	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		1 581,86	261,67
6	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	47	(299 458,73)	(344 315,87)
7	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47	(387 575,50)	(490 233,98)
8	расходы по урегулированию убытков	47	(40 277,27)	(25 083,16)
9	доля перестраховщиков в выплатах	47	31 701,03	12 905,79
10	изменение резервов убытков	47	76 835,77	158 666,35
11	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	47	4 734,52	(570,86)
12	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	47	12 370,25	-
13	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	47	2 752,47	-
14	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	48	(489 681,26)	(508 979,61)
15	аквизиционные расходы	48	(518 627,95)	(526 790,44)
16	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	48	58,86	2 252,35
17	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	50	28 887,83	15 558,48
18	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50	2 234,00	-
19	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50	(5 952,58)	(23 894,72)
20	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		663 219,79	950 494,61
21	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		663 219,79	950 494,61
22	Раздел II. Инвестиционная деятельность	51	x	x
23	Процентные доходы		38 014,80	55 594,26
24	Доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		(7 199,76)	(8 819,55)
25	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	53	(7 199,76)	(8 819,55)
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение долговых инструментов, в том числе:		89,63	(2 700,11)
27	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	56	89,63	(2 700,11)
28	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	57	46 782,10	51 293,02
29	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(80 076,28)	95 769,30
30	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	58	27 086,72	28 483,87
31	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		24 697,22	219 620,79
32	Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59	x	x
33	Общие и административные расходы	60	(588 472,52)	(803 154,99)
34	Процентные расходы	60	(26 912,18)	(19 807,29)
35	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	20	-	(1 184,87)
36	Прочие доходы	63	43 988,44	6 484,73
37	Прочие расходы	63	(14 661,25)	(15 293,66)
38	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(586 057,50)	(832 956,08)
39	Прибыль (убыток) до налогообложения	64	101 859,51	337 159,33
40	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	64	(43 545,06)	(72 425,94)
41	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	64	(3 908,63)	(46 276,66)
42	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	64	(39 636,44)	(26 149,29)
43	Прибыль (убыток) после налогообложения		58 314,44	264 733,38
44	Раздел IV. Прочий совокупный доход		x	x
45	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		58 314,44	264 733,38

Генеральный директор
(должность руководителя)
"26" Февраля 2020 г.



Сандимиров Анатолий Петрович
(инициалы, фамилия)

Коды классификации организации		
Код территории по ОКТО	по ОКТО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	46529941	3193

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АРСЕНАЛЪ"

ООО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АРСЕНАЛЪ"

111020, г. Москва, 2-я ул. Сивакова, д. 9, стрелки 10

Полное фирменное наименование /
и сокращенное фирменное наименование
Почтовый адрес:

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 31 декабря 2017г.		1 011 320,00	450 000,00	268,28	297 123,46	1 758 711,74
2	Остаток на 31 декабря 2017г., пересмотренный		1 011 320,00	450 000,00	268,28	297 123,46	1 758 711,74
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	264 733,38	264 733,38
4	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	45	-	-	-	(110 000,00)	(110 000,00)
5	Остаток на 31 декабря 2018г.		1 011 320,00	450 000,00	268,28	451 856,84	1 913 445,12
6	Остаток на 31 декабря 2018г.		1 011 320,00	450 000,00	268,28	451 856,84	1 913 445,12
7	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	2 508,64	2 508,64
8	Остаток на 31 декабря 2018г., пересмотренный		1 011 320,00	450 000,00	268,28	454 365,48	1 915 953,76
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	58 314,44	58 314,44
10	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	46	-	-	-	(20 000,00)	(20 000,00)
11	Остаток на 31 декабря 2019г.		1 011 320,00	450 000,00	268,28	492 679,93	1 954 268,21



Сидоров Александр Петрович
(подпись, фамилия)

Генеральный директор
(подпись, должность)

26-02-2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	46529941	3193

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АРСЕНАЛЬ"
и сокращенное фирменное наименование ООО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АРСЕНАЛЬ"
Почтовый адрес 111020, г. Москва, 2-ая ул. Синичкина, д. 9а, строение 10

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019г.	За 2018г.
1	2	3	4	5
	Отчет о потоках денежных средств		x	x
	Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности		x	x
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 573 708,41	1 899 417,54
2	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(29 311,14)	(28 531,16)
3	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(460 543,79)	(522 337,30)
4	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		40 517,67	6 402,51
5	Оплата аквизиционных расходов		(322 741,08)	(333 203,79)
6	Оплата расходов по урегулированию убытков		(5 687,98)	(2 507,50)
7	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		6 726,85	-
8	Проценты полученные		11 608,04	18 432,94
9	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		18 969,34	-
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам		(498 565,71)	(656 844,00)
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		335 092,97	179 871,26
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(310 000,00)	(367 100,00)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(288 533,16)	(311 332,57)
14	Уплаченный налог на прибыль		(814,37)	(479,34)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(53 786,18)	(321 081,67)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		16 639,89	(439 293,07)
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		x	x
17	Поступления от продажи основных средств		1 200,00	-
18	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		81 000,00	4 000,00
19	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		27 219,92	247 500,00
20	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		56 421,90	59 532,87
21	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		32 736,47	105 979,87
22	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(18 848,99)	(21 765,29)
23	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		179 729,31	395 247,45
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности		x	x
24	Выплаченные дивиденды	65	(20 000,00)	(110 000,00)
25	Прочие платежи по финансовой деятельности		(84 631,00)	-
26	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(104 631,00)	(110 000,00)
27	Сальдо денежных потоков за отчетный период		91 738,20	(154 045,62)
28	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(40 282,86)	63 751,24
29	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	606 263,87	696 558,24
30	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	657 719,21	606 263,87

Генеральный директор
(должность руководителя)
"26" Февраля 2020 г.



Сандимиров Анатолий Петрович
(инициалы, фамилия)

ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
ООО “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АРСЕНАЛЬ”
за 2019 ГОД

Приложение 1 Основная деятельность страховщика

Код строки	Стандарт МСФО	Наименование показателя	Содержание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	С/Л № 3193 от 25.09.2017г., С/Л № 3193 от 25.09.2017г., ОС № 3193-02 от 16.12.2019г., ЛС № 3193 от 25.09.2017г.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	В соответствии с лицензией Федеральной службы страхового надзора (С № 3193 77 от 09.10.2008 на осуществление страхования, заключает договоры по следующим видам страхования: Виды страхования, которые предусмотрены пунктом 1 статьи 32.9 Закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации" в рамках вида деятельности на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни (Лицензия С/Л № 3193 от 25.09.2017г.).
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Возобновление действия лицензий не осуществлялось
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество "Специализированный депозитарий "ПРИОРИТУМ". Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07071-000100 выдана ФКЦБ России (без ограничения действия). Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-0001-00013 выдана ФКЦБ России (без ограничения действия)
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	АРСЕНАЛЬ-КАПИТАЛ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (50%), РУБИНКОМ-13 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (50%). Конечными владельцами (бенефициарами) являются следующие физические лица: Смирнов Владимир Владимирович (владение 50% долей ООО "Рубинком-13"), Ковалев Сергей Егорович (владение 50% долей ООО "Рубинком-13"), Лоданов Сергей Юрьевич является единственным участником ООО "АРСЕНАЛЬ-КАПИТАЛ". Юрскан является единственным участником ООО "АРСЕНАЛЬ-КАПИТАЛ".
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	107564, г. Москва, ул. Краснопольная, д. 13
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	-
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	-
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	На территории иностранных государств у страховщика отсутствуют филиалы
11	МСФО (IAS) 1	Наименование представительства страховщика	-
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	111020, г. Москва, 2-я ул. Синюшкина, д. 9а, строеще 10
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	111020, г. Москва, 2-я ул. Синюшкина, д. 9а, строеще 10
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	335
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Код строки	Стандарт МСФО	Наименование показателя	Содержание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Экономика страны зависит от динамики цен на нефть и газ. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Примечание 3 Основы составления отчетности

Код строки	Стандарт МСФО	Наименование показателя	Содержание	
			3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», с учетом требований Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете", в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с учетом требований МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».	
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованные (используемые) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением инвестиционного имущества и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, за исключением изменений, связанных с вступлением в действие МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".	
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо в 2019 году.	
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо в 2019 году.	
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо в 2019 году.	
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо в 2019 году.	

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

Код строки	Стандарт МСФО	Наименование показатели	Содержание
1	2	3	4
X			
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления страховой и финансово-хозяйственной деятельности на финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: - Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования - Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни - Отложенные аквизиционные расходы - Отложенные аквизиционные доходы - Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - Инвестиционное имущество
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Не используется

4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Перечень видов страховых резервов, которые формирует Общество: о резерв незаработанной премии (РНП); о резервы убытков (РУ); о резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ) о резерв неистекшего риска (РНР). Общие принципы формирования резервов, а также методы расчета страховых резервов соотносятся с принципами МСФО (IFRS) 4 и Федеральному стандарту актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни". Методы оценки РНП о При оценке РНП для каждой резервной группы предполагалось, что риск распределен равномерно в течение периода действия договора, поэтому для расчета РНП был использован метод "pro rata temporis", на базе начисленной страховой брутто-премии. Методы оценки резервов убытков о Для всех резервных групп резервы убытков оценивались стандартными актуарными методами: Ценой лестницы, Борхьяоттсера-Фертюссона, частоты и среднего убытка, простой убыточности. Для расчетов использовались треугольники оплаченных убытков и треугольники количества убытков. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах Перечень видов доли перестраховщика в страховых резервах, которые формирует компания: о доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП); о доля перестраховщика в резервах убытков (РУ); - доля перестраховщика в резерве произведенных, но неурегулированных убытков (РЗУ); - доля перестраховщика в резерве произведенных, но неурегулированных убытков (РНУ). Основная часть договоров исходящего перестрахования - договоры факультативного перестрахования, по которым доля перестраховщика в резерве незаработанной премии рассчитана методом "pro rata temporis", исходя из сроков каждого договора. По облигаторному договору доля перестраховщика в РНП рассчитана методом "pro rata temporis" по данным договора исходящего перестрахования. Расчет доли перестраховщика в РНУ основан на применении методов триангуляции доли в выплаченных убытках. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков Объем поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков, крайне незначителен и не оказывает влияние на оценку страховых резервов. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов Для каждой линии бизнеса величина отложенных аквизиционных расходов (OAR) определяется как произведение резерва незаработанной премии и доли аквизиционных расходов по договору. Базой для расчета доли аквизиционных расходов является величина агентского/брокерского вознаграждения по договору. Обществом проводится проверка адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов) недостаточна для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования, то на
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество при первоначальном признании оценивает финансовый актив или финансовое обязательство в соответствии с требованиями п.5.1. МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания Общество оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток, а финансовые обязательства по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями пп.5.2-5.3. МСФО (IFRS) 9.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Все операции, выраженные не в функциональной валюте, представляют собой операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переоцениваются в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Все денежные статьи в иностранной валюте переоцениваются в функциональную валюту по официальному обменному курсу закрытия - курсу ЦБ РФ на конец отчетного периода.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

8	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В соответствии с Положениями Центрального Банка Российской Федерации о введении отраслевых стандартов ведения бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями. Общество руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Обществом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО 29) введен на территории Российской Федерации Приказом Министерства Финансов РФ от 25.11.2011 г. № 160н "О введении в действие международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации".
Раздел II. Изменения в учетной политике			X
9	МСФО (IAS) 8	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)	В отчетном периоде Обществом были внесены изменения в Учетную политику, связанные с применением с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 Аренда (обязателен к применению в периоде, начинающемся 1 января 2019 года или после этой даты)
10	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, введенной в договоре аренды.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			X
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и поддержаны неизменяемостью стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной считается разница между амортизированными стоимостями, рассчитанными двумя разными методами. Общество признает разницу между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, по мере признания процентного дохода. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты начисляются по ставке, установленной условиями договора займа или договора банковского вклада, процентный доход относится на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока действия договора займа или договора банковского вклада. В случае если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада (депозита) срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или депозита срок погашения (возврата) займа или депозита стал более одного года, по срок продления составляет менее одного года. Общество не применяет метод ЭСП при определении амортизированной стоимости займа или депозита. Если срок продления составляет более 1 года, амортизированная стоимость займа или депозита рассчитывается методом ЭСП. К договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования», Общество не применяет метод ЭСП. Расчет амортизированной стоимости по договору займа или договору банковского вклада осуществляется Обществом ежеквартально.
----	-----------------------------	--	---

13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток	Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Оценка справедливой стоимости ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), не является существенным. Существенным признается отклонение (разброс в оценках справедливой стоимости, рассчитанных двумя или более способами) в размере более 20%. Справедливая стоимость определяется с применением следующих методов: если ценная бумага продается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то справедливой стоимостью признается последняя котировка на покупку или цена спроса; если ценная бумага продается на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью признается последняя котировка на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты. В случае отсутствия информации о котировках ценных бумаг на внебиржевых рынках в открытых источниках Общество фиксирует отсутствие активного рынка с возможностью надежно определить справедливую стоимость. Справедливая стоимость портфеля ценных бумаг определяется исходя из количества единиц инструмента и его котироваемых рыночных цен. "Котироваемые на активном рынке" означает, что котироваемые цены можно легко и регулярно получать и такие цены отражают фактические и регулярно совершаемые рыночные сделки между независимыми сторонами. В случае отсутствия котировок на последний рабочий день отчетного периода рассматриваются последние котировки на покупку в предыдущий день. Если рыночная котировка отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен или не организован (т.е. объемы сделок незначительны относительно общего количества подлежащих оценке торгуемых единиц финансового инструмента), то справедливая стоимость определяется с применением пескольных технических способов оценки: - методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости; - сопоставление со стоимостью аналогичного инструмента; Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются (пересчитываются) по справедливой стоимости в последний день месяца с отражением результата от пересчета на счета добавочного капитала. Резервы под обеспечение долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с требованиями МСФО 9 В отчетном периоде Общество не владело финансовыми активами, классифицированными как "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".
14	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не пересчитываются. Общество формирует резервы под обеспечение долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, в соответствии с требованиями МСФО 9.
15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	

16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Общество учитывает акции (паи) дочерних и ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) на счете N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах". Общество на дату получения контроля над управлением акционерным обществом или возможности оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества, переносит акции (пай) таких акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов, ранее классифицированные как долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на соответствующие счета второго порядка для учета вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества. Общество переносит стоимость долевого ценного бумагу, ранее учитываемых как долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на счет N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" по себестоимости приобретения. Дебиторская задолженность, содержащая существенный компонент финансирования (предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 (Одного) года), дисконтируется с использованием метода "ДСП и учитывается по амортизированной стоимости".
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".
18	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
20	МСФО (IFRS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			X
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет инструменты хеджирования
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет инструменты хеджирования
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет инструменты хеджирования
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			X

24	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Договоры страхования - это договоры, которые содержат значительный страховой риск. Страховой риск признается значительным на основании теста на существенность, проводимого по каждому договору в отдельности. В рамках теста по договору сравниваются финансовый результат при наступлении страховых событий. Если страховая выплата по сценарию с наибольшим финансовым результатом превышает страховую премию по договору на 10%, такой риск признается существенным, и договор признается страховым. При первоначальном признании договоров, заключаемых по страховой деятельности, Общество классифицирует их в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска - на договоры страхования и не страховых (сервисные) договоры. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении по крайней мере одного из следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.
25	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрение отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Общество проводит капитализацию прямых аквизиционных расходов (доходов) в части вознаграждений страховым агентам, брокерам и прочим посредникам. Отложенные аквизиционные расходы определяются методом «pro rata temporis». Аналогично определяются отложенные аквизиционные доходы по договорам исходящего перестрахования. При изменении условий договоров, по которым ранее были капитализированы аквизиционные расходы, величина отложенных аквизиционных расходов также пересматривается. Косвенные аквизиционные расходы и доходы не капитализируются.
26	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Общество проверяет активы по страхованию и перестрахованию на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. Если актив по страхованию или перестрахованию обесценился, то его балансовая стоимость уменьшается и признается убыток от обесценения в составе прибыли или убытка. Для целей проведения теста на обесценение дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию анализируется как на портфельной (в составе однородных групп), так и на индивидуальной основе. Необходимость оценки дебиторской задолженности на индивидуальной основе Общество выбирает на каждую отчетную дату на основании профессионального суждения. В случаях, когда возможно объединить дебиторскую задолженность в однородные группы, Общество применяет следующий алгоритм тестирования на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию: - Просроченная дебиторская задолженность объединяется в группы по признакам «срок просрочки» и «линия бизнеса». - По каждой группе устанавливается свой процент обесценения на основании проводимого ежегодно статистического анализа за предшествующие 5 лет в размере среднего уровня текущей задолженности, ставшей просроченной. - Резерв сомнительных долгов по каждой группе получается как результат умножения просроченной дебиторской задолженности на процент обесценения. - Итоговый резерв сомнительных долгов - результат суммирования резервов по каждой однородной группе дебиторской задолженности. В рамках проверки обоснованности применяемых процентов обесценения проводится ежегодный ретроспективный анализ использования резервов сомнительных долгов.
27	МСФО (IFRS) 4, МСФО	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность. Общества представлена кредиторской задолженностью перед агентами, брокерами, кредиторской задолженностью по перестрахованию и прочей кредиторской задолженностью.

28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обеспечение прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Общество не заключает договоры страхования жизни.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обеспечение прекращения признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Кредиторская задолженность, возникающая в учете в рублях, а возникающая в иностранной валюте - в иностранной валюте в аналитическом учете. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переводка кредиторской задолженности в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной	Общество не заключает договоры страхования жизни.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обеспечение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	Общество рассчитывает доли перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждому договору (группе договоров) по каждой учетной группе/дополнительной учетной группе в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых резервах не может превышать величину страховых резервов.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Общество признает доходы и расходы по страховым премиям по заключенным договорам страхования и перестрахования по каждой линии бизнеса, в том числе по страховым премиям, относящимся к прошлым отчетным периодам и не имеющим существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Страховая премия по краткосрочным договорам страхования признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если договор содержит один риск или несколько рисков, по которым начало несения ответственности совпадает. Доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно (кредитный риск, связанный с неплатежеспособностью части страховой премии, отсутствует). По факту признания договоров входящего перестрахования брутто-премия и сумма вознаграждения (комиссия) начисляются на наиболее позднюю из дат: дату акцепта договора (если) перестраховщиком (Обществом) либо датой начала периода перестрахования. По договорам входящего облигаторного перестрахования, предусматривающим предоставление бонусов премий и убытков или ежегодных счетов премий и убытков, брутто-премия и вознаграждение начисляются на последний день отчетного периода (месяца или квартала).

33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные страховщиком в связи с выплаченными страхователем, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств. В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете. Выплаты страхового возмещения по договорам входящего перестрахования признаются расходом: - по договорам факультативного перестрахования - на дату акцепта Обществом полученного от перестрахователя счета убытков, с приложенными документами, подтверждающими произведенную перестрахователем выплату; - по договорам облигаторного перестрахования, предусматривающим предоставление бордеро премий и убытков или ежодных счетов премий и убытков - на последний день отчетного периода (месяца или квартала).
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов, Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Аквизиционные расходы - это расходы, непосредственно связанные с заключением договоров страхования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. К прямым аквизиционным расходам по договорам прямого страхования Общества относятся: - вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; - вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования; - расходы на проведение предстраховой экспертизы; - расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; - расходы на приобретение бланков строгой отчетности. К косвенным аквизиционным расходам по договорам прямого страхования Общества относятся расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников подразделений Общества, заключающих и возобновляющих договоры страхования. Косвенные аквизиционные расходы распределяются по договорам страхования и линиям бизнеса пропорционально страховым премиям брутто. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования соответствует дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

35	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Доход по суброгации и регрессным требованиям представляет собой сумму компенсации, подлежащую получению Обществом от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застрахованных ответственностью таких лиц. Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата, когда у Общества возникло право на получение данного дохода. Документом, предоставляющим право на получение соответствующего дохода, является вынесенное судебное решение о компенсации страховнику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы. Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям представляет собой часть дохода по суброгации и регрессным требованиям, подлежащую уплате перестраховщику, в случае если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе. Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.
36	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков представляет собой доход, начисленный страховщиком в связи с получением застрахованного имущества, переданного страховщику страхователем в соответствии с условиями договора страхования при осуществлении страховой выплаты. Датой признания дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков является дата, на которую у страховщика возникло право на получение данного дохода. Подтверждением права страховщика на получение соответствующего дохода может служить заявление страхователя (выгодоприобретателя) об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика в целях получения страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.
37	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Общество не осуществляет деятельность по обязательному медицинскому страхованию.
38	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с нетаргетированной возможностью получения дополнительных выгод	Договоры страхования - это договоры, которые содержат значительный страховой риск. Для обеспечения выполнения принятых обязательств перед страхователями Общество формирует страховые резервы. Отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с Положением ОСБУ 491-П. Оценка страховых резервов производится в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию, производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. На конец каждого отчетного периода страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах отражаются в следующем порядке: списываются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода, начисляются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанные на конец текущего отчетного периода.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			X
39	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

40	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе	Для целей последующего учета инвестиционного имущества Общество выбрало модель учета по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена.
41	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также наличием опыта проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество - это имущество (часть имущества) (здание либо часть здания), находящееся в собственности Общества (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от простота стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Обществом не планируется.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
42	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество использует следующую классификацию основных средств: - здания; - автотранспортные средства; - мебель; - вычислительная техника и оборудование. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. В случае, если стоимость объекта 100.000 руб. и более, он признается в качестве инвентарного объекта основных средств. В случае, если стоимость объекта ниже 100.000 руб., но он входит в однородную группу малозначительных предметов общей стоимостью, превышающей 5% от первоначальной стоимости всех учтенных основных средств, такая однородная группа также признается инвентарным объектом основных средств. Для последующей оценки основных средств Общество выбрало следующие модели учета: - для зданий - модель учета по переоцененной стоимости; - для прочих групп основных средств - модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
43	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	По всем группам основных средств амортизация начисляется линейным способом.
44	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования основных средств - период времени, в течение которого объект будет использоваться в наличии для использования Обществом с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется Обществом самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества с учетом классификации основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации.

Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			X
45	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управления бизнесом; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество использует следующую классификацию нематериальных активов: - права на компьютерные программы; - веб-сайт; - рекламный видеоролик.
46	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, начисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Для последующей оценки нематериальных активов Общество для всех групп нематериальных активов выбрало модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
47	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

48	МСФО (IAS) 38	Применимые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Общество установило следующие сроки полезного использования нематериальных активов: - для прав на компьютерные программы - 1-5 лет в зависимости от вида программ; - для веб-сайта - 2-3 года; - для рекламного видеоролика - 2 года.
49	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива Общество относит: - цену покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозвратимые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; - затраты, связанные с вознаграждениями работникам, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; - затраты на оплату профессиональных услуг, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; - затраты на проверку подлежащей работы актива.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Общество выплачивает краткосрочные вознаграждения работникам, а также выходные пособия. Краткосрочные вознаграждения работникам - это все виды вознаграждений работников (кроме выходных пособий), выплаты которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности и прочие долгосрочные вознаграждения работникам не практикуются. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (кроме обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска), а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины.
51	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Не применяется
52	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в пенсионный план работодателя	Не применяется
53	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применяется

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	X
54 МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1 Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, признаются Обществом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет приходовать в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - генеральным директором 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. В случае, если один или несколько из этих критериев не выполняются, Общество прекращает признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Единой бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект. Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Общество проводит регулярную ежегодную переоценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря

55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	В бухгалтерском учете Общества резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у организации существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Общество самостоятельно определяет методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств. Формирование гипотез развития неопределенности и расчета оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО 37. Если при оценке резерва - оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности. В случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенно, резервы - оценочные обязательства дисконтируются, величина резерва - оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Общество полагает, что фактор времени существенно влияет на стоимость денег при ожидании вероятного выбытия ресурсов не ранее 2 лет после отчетной даты. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прототизируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование не применяется. Общество считает существенной разницу более 10% от недисконтированной величины резерва - оценочного обязательства. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
56	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, публикуемая на сайте Банка России. Данные положения не применяются для краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.
57	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество использует освобождение, связанное с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождение, связанное с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью. К краткосрочной аренде относятся договоры аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Срок аренды определяется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16.
58	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность. Общество представляет кредиторской задолженностью перед агентами, брокерами, кредиторской задолженностью по перестрахованию и прочей кредиторской задолженностью. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления в сумме фактической задолженности.

59	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, участники обществ с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику его долю в чистых активах в срок не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. Соответственно, наличие указанного права означает, что долиные инструменты участников общества с ограниченной ответственностью являются финансовыми обязательствами, согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Уставом Общества не предусмотрено условие, ограничивающее право участников выйти из Общества, поэтому чистые активы, подлежащие распределению участнику, отражаются в Отчете о финансовом положении в составе обязательств. Взносы участника в уставный капитал Общества признаются в составе чистых активов, подлежащих распределению участнику, только после пропелуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы Общества в порядке, установленной законодательством Российской Федерации. До этого момента перечисленные участником взносы отражаются в финансовой отчетности в составе кредиторской задолженности.
60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применяется
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, Общество вправе создать резервный фонд, образуемый за счет отчислений в размере не более 5% от чистой прибыли до тех пор, пока сумма резервного фонда не достигнет 15 % Уставного капитала Общества. Если после достижения указанного размера резервный фонд будет израсходован, отчисления в него возобновляются до полного восстановления.
62	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете N 61701 "Отложенное налоговое обязательство", отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разностям" и N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам". Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или пассивным балансовым счетом N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль. При этом обеспечена возможность получения информации по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив. В отношении отложенного налогового актива Общество также обеспечивает получение информации по перенесенным на будущее налоговым убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, определенным в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.
	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Общества может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Общества согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Примечание 5 /Денежные средства

Таблица 5.1. /Денежные средства

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	147,33	-	147,33	363,18	-	363,18
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	657 571,88	-	657 571,88	605 900,69	-	605 900,69
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-	-	-
6	Итого	657 719,21	-	657 719,21	606 263,87	-	606 263,87

5.1.1. По состоянию на 31.12.2019 у страховщика были остатки денежных средств в 4 кредитных организациях (на 01.01.2019 - в 3 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 32 879 тыс. рублей (на 01.01.2019: 30 295 тыс. рублей). Совокупная сумма этих остатков составляла 629 611 тыс. рублей (на 01.01.2019: 423 359 тыс. рублей), или 95,75 процентов от общей суммы денежных средств (на 01.01.2019: 69,88 процентов).

5.1.2. По состоянию на 31.12.2019 и 01.01.2019 у Общества отсутствуют остатки денежных средств, использующие которых ограничено.

Таблица 5.2. Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	657 719,21	606 263,87
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
4.1	Прочее	-	-
5	Итого	657 719,21	606 263,87

5.2.1. У Общества отсутствуют банковские овердрафты по состоянию на 31.12.2019 и на 01.01.2019. У Общества отсутствовали краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой и остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой.

Таблица 5.4. Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2019 год

Код строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	605 900,69	-	363,18	606 263,87
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	605 900,69	-	363,18	606 263,87
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	35 530 698,35	-	26 864,52	35 557 562,87
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	35 530 698,35	-	26 864,52	35 557 562,87
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(35 479 027,15)	-	(27 080,37)	(35 506 107,53)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(35 479 027,15)	-	(27 080,37)	(35 506 107,53)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	657 571,88	-	147,33	657 719,21
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	657 571,88	-	147,33	657 719,21
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-

Таблица 5.4. Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2018 год

Код строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	696 323,09	-	235,15	696 558,24
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	696 323,09	-	235,15	696 558,24
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	19 071 816,29	-	36 687,14	19 108 503,42
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19 071 816,29	-	36 687,14	19 108 503,42
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(19 162 238,70)	-	(36 559,10)	(19 198 797,80)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(19 162 238,70)	-	(36 559,10)	(19 198 797,80)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива.	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец	605 900,69	-	363,18	606 263,87
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	605 900,69	-	363,18	606 263,87
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-

Примечание 7 Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

Таблица 7.1. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	309 112,40	317 458,25
2	Правительства Российской Федерации	309 112,40	317 458,25
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
4	иностранных государств	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-
8	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-
9	Итого	309 112,40	317 458,25

7.1.1. По состоянию на 31.12.2019 сумма Финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика в составе облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом, составила 309 112 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 317 458 тыс. руб.).

7.1.2. По состоянию на 31.12.2019 Обществом переданы в залог облигации федерального займа с постоянным купонным доходом по договору залога облигаций под обеспечение исполнения всех своих обязательств по полученной банковской гарантии в размере 125 000 тыс. рублей (на 01.01.2019 активы, переданные в залог в качестве обеспечения составляли 200 000 тыс. руб.).

Примечание 10 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
Таблица 10.1. /Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	299 579,19	202,24	299 376,95	360 040,84	295,99	359 744,84
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
6	Итого	299 579,19	202,24	299 376,95	360 040,84	295,99	359 744,84

10.1.1. По состоянию на 31.12.2019 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2019: в 3 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 14 933 тыс. рублей (на 01.01.2019 17 977 тыс. рублей). Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 293 659 тыс. рублей (на 01.01.2019: 349 541 тыс. рублей), или 98,33 процента от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2019: 97,23 процента).

10.1.2. /Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

10.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 68.12 примечания 68 настоящего приложения.

Таблица 10.2. Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2019 год

Код строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		3	4	5	6	7
1	2					
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	359 744,84	-	-	359 744,84
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	359 744,84	-	-	359 744,84
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	30 041 568,11	-	-	30 041 568,11
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	30 041 568,11	-	-	30 041 568,11
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(30 101 936,00)	-	-	(30 101 936,00)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(30 101 936,00)	-	-	(30 101 936,00)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:	-	-	-	-	-

27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	299 376,95	-	-	-	299 376,95
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	299 376,95	-	-	-	299 376,95
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-

Таблица 10.2. Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2018 год

Код строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	353 492,60	-	-	353 492,60
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	353 492,60	-	-	353 492,60
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	13 456 824,83	-	-	13 456 824,83
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	13 456 824,83	-	-	13 456 824,83
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(13 450 572,59)	-	-	(13 450 572,59)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(13 450 572,59)	-	-	(13 450 572,59)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-

26	Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	359 744,84
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	359 744,84	-	-	359 744,84
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	359 744,84	-	-	-
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-

Таблица 10.3. Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2019 год

Код строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	(295,99)	-	-	(295,99)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(295,99)	-	-	(295,99)
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	(1 203,59)	-	-	(1 203,59)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(1 203,59)	-	-	(1 203,59)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	1 297,34	-	-	1 297,34
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 297,34	-	-	1 297,34
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-

26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	(202.24)	-	-	(202.24)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(202.24)	-	-	(202.24)
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-

Таблица 10.3. Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2018 год

Код строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	(656,56)	-	-	(656,56)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(656,56)	-	-	(656,56)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение кредитно-обесцененных финансовых активов	-	-	-	-	-
10	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	360,56	-	-	360,56
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	360,56	-	-	360,56
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-

24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	(295,99)	-	-	-	(295,99)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(295,99)	-	-	-	(295,99)
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-

Таблица 10.4. Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Код строки	Наименование показателя	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	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты, в том числе:	0,5-6,5	09.01.2020-29.03.2020	0,2 -6,81	09.01.2019 -26.03.2019
3	субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-

Примечание 11 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.
Таблица 11.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Код строки	Наименование показателя	31 декабря 2019г.				31 декабря 2018г.			
		1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	(14 714,07)			-	(14 714,07)	(22 831,44)	-	(22 831,44)
3	Сделки обратного репо, кроме сделок с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	81 000,00	81,00	80 919,00
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	112 229,21			170,10	112 059,11	146 289,04	123,46	146 165,58
8	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	63 273,73			54 114,26	9 159,46	59 907,53	54 632,04	5 275,49
10	Итого	160 788,87			54 284,36	106 504,50	264 365,13	54 836,50	209 528,63

11.1.1. По состоянию на 31.12.2019 Обществом сформирован резерв под обесценение по сомнительным долгам в сумме 54 284 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 - в сумме 54 837 тыс. рублей).

11.1.2. В 2018 году Обществом осуществлена продажа недвижимого имущества с расщепленной оплатой на 5 лет согласно условиям договоров купли-продажи недвижимого имущества. Амортизированная стоимость по состоянию на 01.01.2019 составила 22 831 тыс.руб., на 31.12.2019 составила 14 714 тыс. руб. и отражена по строке 2 настоящего примечания.

Таблица 11.2 Выверка и именений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочих дебиторской задолженности на 2019 год

Код строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по коммерческим операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и блок-счетом	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	(22 831,44)	-	81 000,00	-	-	146 289,04	50 907,53	264 365,13
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(22 831,44)	-	81 000,00	-	-	146 289,04	5 280,77	209 738,37
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	8 117,37	-	701 129,69	-	-	63 776,18	54 626,76	54 626,76
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	8 117,37	-	701 129,69	-	-	63 776,18	149 484,95	922 508,20
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	150 009,37	92,3 032,62
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	(782 129,69)	-	-	(97 836,00)	(524,42)	(524,42)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	(782 129,69)	-	-	(97 836,00)	(146 118,76)	(1 026 084,46)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 11.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2018 год

Код строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными	Дебиторская задолженность по финансовым активам	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	3 917,98	61 907,59	65 825,57
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	3 917,98	7 280,83	11 198,81
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	7 322,58	-	715 000,57	-	-	272 843,08	54 626,76	1 131 113,16
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	7 322,58	-	715 000,57	-	-	272 843,08	135 946,93	1 131 113,16
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(30 154,02)	-	(634 000,57)	-	-	(130 472,02)	(137 946,98)	(932 573,60)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(30 154,02)	-	(634 000,57)	-	-	(130 472,02)	(137 946,98)	(932 573,60)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 11.3 Выверка изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2019 год

Код строки	Наименование показателя	Договые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	81,00	-	-	123,46	54 632,04	54 836,50
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	81,00	-	-	123,46	5,28	209,74
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление финансовых активов, в том числе: кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	54 626,76	54 626,76
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	46,65	(517,78)	(471,14)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	46,65	6,64	53,28
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	(81,00)	-	-	-	(524,42)	(524,42)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	(81,00)	-	-	-	-	(81,00)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Применения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

[illegible]

Таблица 11.3. Выявление изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочих дебиторской задолженности за 2018 год

Код строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, оценкам с потерями	Дебиторская задолженность по финансовым аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	54 626,76	54 626,76
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	54 626,76	54 626,76
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	81,00	-	-	2 327,66	5,28	2 413,94
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	81,00	-	-	2 327,66	5,28	2 413,94
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(2 204,20)	-	(2 204,20)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	(2 204,20)	-	(2 204,20)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Изменения в результате модификации, которая не привнесла к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-

[illegible]

Примечание 12 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования
Таблица 12.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	119 109,54	92 234,76
3	Итого	119 109,54	92 234,76

12.1.1. Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения на основе ожидаемых сроков погашения, представлен в примечании 68.24.

Таблица 12.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	116 536,61	114 560,27
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования	-	-
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	8 159,66	8 873,95
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 265,98	1 242,33
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	5 586,66	-
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	900,38	2 635,82
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	127,50	122,71
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-
12	Резерв под обесценение	(13 467,25)	(35 200,33)
13	Итого	119 109,54	92 234,76

12.3.1 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 68.14 примечания 68.14 приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

12.3.2 По состоянию на 31.12.2019 года было 5 дебиторов (на 31.12.2018: 6 дебиторов), сумма задолженности которых составила свыше 5 955 тысяч рублей (на 31.12.2018: свыше 4 612 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 54 080 тысяч рублей (на 31.12.2018: 45 241 тысяч рублей), или 45,40 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, за вычетом резерва под обесценение (на 31.12.2018: 49,05 процентов).

12.3.3 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 72 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

12.3.4 В Обществе осуществляется систематическая работа с дебиторами, позволяющая предотвратить неконтролируемый рост дебиторской задолженности. Разработан свой порядок, регламентирующий предоставление страхователям отсрочки платежа, а также перечень действий по взысканию дебиторской задолженности.

Таблица 12.6 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни, за 2019 год

Код строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	114 560,27	-	2 635,82	1 242,33	8 873,95	-	122,71	127 435,08
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	81 027,94	-	2 576,08	402,41	8 197,81	-	122,71	92 326,96
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	33 532,32	-	59,74	839,92	676,14	-	-	35 108,12
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	2 079 730,33	12 370,25	3 278,75	33 786,43	58 707,44	-	708 181,86	2 896 055,07
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2 078 997,27	6 777,01	2 518,89	33 703,33	58 668,07	-	708 181,86	2 888 847,04
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	733,06	5 593,24	759,86	82,50	39,37	-	-	7 208,03
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(2 058 236,75)	(6 781,60)	(5 014,20)	(33 762,78)	(59 421,74)	-	(708 177,07)	(2 871 396,13)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(2 049 082,82)	(6 777,01)	(4 905,87)	(33 698,43)	(59 304,15)	-	(708 177,07)	(2 861 945,36)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	(9 153,93)	(6,58)	(108,33)	(64,35)	(117,58)	-	-	(9 450,77)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	(19 517,23)	-	(0,00)	-	-	-	-	(19 517,23)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	(19 517,23)	-	(0,00)	-	-	-	-	(19 517,23)
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	116 536,61	5 586,66	900,38	1 265,98	8 159,66	127,50	-	-	-	132 576,79	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	110 942,39	-	189,11	407,91	7 561,73	127,50	-	-	-	119 228,64	-
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	5 594,22	5 586,66	711,27	858,07	597,93	-	-	-	-	13 348,15	-

Таблица 12.6 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни, за 2018 год

Код строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с акциями и бонусами	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям в перестраховании	Дебиторская задолженность по операциям в перестраховании	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1		1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	139 411,26	-	2 538,15	1 231,35	3 608,63	1 074,69	853,24	148 717,32
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	112 017,81	-	2 463,09	384,12	3 127,13	1 074,69	853,24	119 920,08
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	27 393,45	-	75,06	847,23	481,50	-	-	28 797,24
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	1 927 402,94	-	19 507,69	14 578,02	59 485,03	3 142,26	834 515,21	2 858 631,15
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 903 581,27	-	19 507,69	14 562,51	59 231,23	3 142,26	834 515,21	2 834 540,17
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	23 821,67	-	0,00	15,51	253,80	-	-	24 090,99
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(1 938 062,28)	-	(19 410,02)	(14 547,73)	(54 210,71)	(4 216,95)	(834 515,74)	(2 865 702,44)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(1 934 571,14)	-	(19 394,70)	(14 544,21)	(54 160,55)	(4 216,95)	(835 545,74)	(2 862 133,28)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	(3 491,15)	-	(15,32)	(3,52)	(59,16)	-	-	(3 569,16)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	(14 191,65)	-	-	(19,30)	-	-	-	(14 210,95)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	(14 191,65)	-	-	(19,30)	-	-	-	(14 210,95)
21	Изменения в результате модификации, которая не привнесла в преобразование признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения отношения к убыткам от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Итоговая балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	114 560,27	-	2 635,82	1 242,33	8 873,95	122,71	-	127 435,08
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	81 027,94	-	-	402,41	8 197,81	122,71	-	92 336,96
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	33 533,32	-	59,74	839,92	676,14	-	-	35 108,12

Таблица 12.7 Выявка изменений резерва под обеспечение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни, за 2019 год

Код строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с акциями и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным и перестрахованные	Дебиторская задолженность по доворам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обеспечение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	33 613,35	-	62,31	840,32	684,34	-	-	35 200,33
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	81,03	-	2,58	0,40	8,20	-	-	92,21
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	33 532,32	-	59,74	839,92	676,14	-	-	35 108,12
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	865,43	5 593,24	762,24	95,59	63,07	-	-	7 377,56
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	130,36	-	2,38	13,09	23,70	-	-	169,53
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	733,06	5 593,24	750,86	82,50	39,37	-	-	7 208,03
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(9 254,39)	(6,58)	(113,09)	(77,43)	(141,92)	-	-	(9 592,41)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(100,45)	-	(4,76)	(13,08)	(24,34)	-	-	(142,64)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	(9 153,93)	(6,58)	(108,33)	(64,35)	(117,58)	-	-	(9 450,77)
16	Изменение финансовых активов, в том числе:	-	(19 517,23)	-	(0,00)	-	-	-	-	(19 517,23)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	(19 517,23)	-	(0,00)	-	-	-	-	(19 517,23)
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-

28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	5 705,16	-	5 586,66	711,46	858,48	605,49	-	-	13 467,25	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	110,94	-	-	0,19	0,41	7,56	-	-	119,10	-
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	5 594,22	-	5 586,66	711,27	858,07	597,93	-	-	13 348,15	-

Таблица 12.7 Выверка изменений резерва под обеспечение дебиторской задолженности по долям в оверам страхования иного, чем страхование жизни за 2018 год

Код строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по оверам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по долям в оверам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по долям в оверам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по оверам страхования ссуживания	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	Резерв под обеспечение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	27 393,45	-	75,06	847,23	481,50	-	-	28 797,24
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	кредитно-обеспеченные финансовые активы	-	27 393,45	-	75,06	847,23	481,50	-	-	28 797,24
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	23 965,02	-	2,58	21,45	265,62	-	-	24 254,67
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	143,35	-	2,58	5,93	11,82	-	-	163,68
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	кредитно-обеспеченные финансовые активы	-	23 821,67	-	0,00	15,51	253,80	-	-	24 090,99
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(3 553,46)	-	(15,32)	(9,05)	(62,79)	-	-	(3 640,63)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(62,32)	-	-	(5,53)	(3,62)	-	-	(71,47)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	кредитно-обеспеченные финансовые активы	-	(3 491,15)	-	(15,32)	(5,52)	(59,16)	-	-	(3 569,16)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	(14 191,65)	-	-	(19,30)	-	-	-	(14 210,95)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	кредитно-обеспеченные финансовые активы	-	(14 191,65)	-	-	(19,30)	-	-	-	(14 210,95)
21	Изменения в результате модификации, которая не приводит к прекращению признания финансового актива, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	кредитно-обеспеченные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Изменение порядка определения оценочного убытка от обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	33 613,35	62,31	840,32	684,34	-	35 200,33	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	81,03	2,38	0,40	8,20	-	92,21	-
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-	-	-
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	33 532,32	59,74	839,92	676,14	-	35 108,12	-

Примечание 16 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни
Таблица 16.1 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Код строки	Наименование показателя	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	7	8
1	Резерв незаработанной премии	429 692,04	14 790,67	414 901,37	314 607,65	13 208,81	301 398,84
2	Резервы убытков	364 127,93	34 198,12	329 929,81	450 323,77	29 113,12	421 210,65
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	28 984,77	522,92	28 461,85	19 624,70	873,39	18 751,31
4	Актuariная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(2 752,47)	-	(2 752,47)	-	-	-
5	Актuariная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	820 052,27	49 511,70	770 540,57	784 556,12	43 195,32	741 360,80

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

16.1.2. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 68.21 примечания 68 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

16.1.3. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 68.24 примечания 68 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Таблица 16.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Код строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	314 607,65	13 208,81	301 398,84	296 189,84	12 947,14	283 242,70
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 634 759,99	65 179,11	1 569 580,88	1 900 662,49	54 821,53	1 845 840,95
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 519 675,61)	(63 597,25)	(1 456 078,36)	(1 882 244,67)	(54 559,86)	(1 827 684,81)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	429 692,04	14 790,67	414 901,37	314 607,65	13 208,81	301 398,84

16.2.1. Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: метод «pro rata temporis» на базе начисленной страховой брутто-премии.

Таблица 16.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Код строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	450 323,77	29 113,12	421 210,65	618 228,04	29 663,45	588 564,58
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	283 076,79	4 759,87	278 316,92	267 195,67	-	267 195,67
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	18 302,88	32 026,16	(13 723,28)	55 134,04	12 355,46	42 778,58
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(387 575,50)	(31 701,03)	(355 874,48)	(490 233,98)	(12 905,79)	(477 328,19)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	364 127,93	34 198,12	329 929,81	450 323,77	29 113,12	421 210,65

16.3.1. Резерв убытков формируется для покрытия обязательств страховщика, связанных с предстоящими выплатами по произошедшим убыткам (как заявленным, так и незаявленным на момент оценки). Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: ценой лестницы, Борнхьюттера-Фертисона, частоты и среднего убытка, простой убыточности. Корректировка резервов убытков производится для убытков прошлых лет в части изменения величины резерва заявленных, но неурегулированных убытков и изменения оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков.

16.3.2. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: 1. резервные группы для целей расчета резервов совпадают с линиями бизнеса, в соответствии с которыми ведется бухгалтерский учет; 2. выбор коэффициентов развития и ожидаемая убыточность.

Таблица 16.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование

Код строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	19 624,70	873,39	18 751,31	10 386,78	893,92	9 492,86
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	18 774,52	142,80	18 631,72	8 015,87	-	8 015,87
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	30 862,82	(493,27)	31 356,09	26 305,22	(20,53)	26 325,74
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(40 277,27)	-	(40 277,27)	(25 083,16)	-	(25 083,16)
5	На конец отчетного периода	28 984,77	522,92	28 461,85	19 624,70	873,39	18 751,31

Таблица 16.5 Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Код строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
2	Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	12 370,25	-	12 370,25	-	-	-
4	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные	(9 617,79)	-	(9 617,79)	-	-	-
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	2 752,47	-	2 752,47	-	-	-

Таблица 16.8 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Код строки	Наименование показателя	31 Декабря 2014г.	31 Декабря 2015г.	31 Декабря 2016г.	31 Декабря 2017г.	31 Декабря 2018г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неполаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	269 471,00	70 047,00	2 806 908,40	628 614,81	393 112,70
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2015 год	4 198,00	-	-	-	-	-
3	2016 год	13 163,00	25 525,00	-	-	-
4	2017 год	16 030,77	34 643,70	3 221 413,96	-	-
5	2018 год	16 030,77	35 128,15	3 512 158,07	347 033,78	-
6	2019 год	16 030,77	41 512,32	3 600 291,81	485 704,73	196 915,24
7	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2015 год	4 207,00	-	-	-	-	-
8	2016 год	24 970,00	58 345,00	-	-	-
9	2017 год	16 777,00	50 217,00	3 547 650,00	-	-
10	2018 год	16 777,00	54 045,02	3 816 639,93	670 173,48	-
11	2019 год	16 030,77	60 555,99	3 757 831,97	737 969,73	509 257,67
12	Избыток (недостаток) нарастающим	253 440,23	9 491,01	(950 923,57)	(109 354,91)	(116 144,96)
13	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	94,05	13,55	(33,88)	(17,40)	(29,54)

Таблица 16.9 Анализ развития убытков – истто-перестрахование

Код строки	Наименование показателя	31 /Декабря 2014г.	31 /Декабря 2015г.	31 /Декабря 2016г.	31 /Декабря 2017г.	31 /Декабря 2018г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Анализ развития убытков Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	197 378,00	52 728,00	2 784 235,82	598 057,44	358 391,67
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2015 год		4 198,00	-	-	-	-
2016 год		13 163,00	23 837,00	-	-	-
2017 год		15 987,88	32 955,75	3 013 713,18	-	-
2018 год		15 987,88	33 440,20	3 297 805,34	339 361,58	-
2019 год		15 987,88	39 824,37	3 385 680,27	450 399,01	169 281,71
	Обязательства, перенесенные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2015 год		4 198,00	-	-	-	-
2016 год		13 163,00	25 525,00	-	-	-
2017 год		15 987,88	32 955,75	3 013 713,18	-	-
2018 год		15 987,88	33 440,20	3 297 805,34	336 870,55	-
2019 год		15 987,88	39 824,37	3 383 189,24	415 858,01	134 727,98
12	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	181 390,12	12 903,63	(598 953,42)	182 199,43	223 663,68
13	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	91,90	24,47	(21,51)	30,47	62,41

Примечание 17 Инвестиции в ассоциированные предприятия
Таблица 17.1 Инвестиции в ассоциированные предприятия

Код строки	Наименование ассоциированного предприятия	31.12.2019				31.12.2018				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	407 873,62	-	407 873,62	40,00	407 873,62	-	407 873,62	40,00	643
	Итого	407 873,62	-	407 873,62	x	407 873,62	-	407 873,62	x	x

17.1.1. Инвестиции в ассоциированные предприятия представлены по

Примечание 19 Инвестиции в дочерние предприятия
Таблица 19.1 Инвестиции в дочерние предприятия

Код строки	Наименование дочернего предприятия	31.12.2019				31.12.2019				Страна регистрации	
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %		
1	VI		3	4	5	6	7	8	9	1	1
1	Общество с ограниченной ответственностью "Арсенал медицинское страхование"	84 631,00	-	84 631,00	70,00	-	-	-	-	643	
	Итого	84 631,00	-	84 631,00	X	-	-	-	X	X	X

19.1.1 Инвестиции в дочерние предприятия представлены по себестоимости.

19.1.2. 25.12.2018 года внеочередное Общее собрание участников Общества приняло решение об участии Общества в другом юридическом лице и о согласии на совершение Обществу сделок по приобретению доли Общества с ограниченной ответственностью "Арсенал медицинское страхование" (Протокол внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АРСЕНАЛ" № 16/2018 от 25.12.2018 г.). 05.03.2019 получено решение Центрально Банка о выдаче предварительного согласия на приобретение доли Общества с ограниченной ответственностью "Арсенал медицинское страхование". 26.03.2019 полностью оплачена часть доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью "Арсенал медицинское страхование". 27.03.2019 внесены и зарегистрированы изменения в ЕГРЮЛ.

Примечание 21 Инвестиционное имущество

Таблица 21.1 Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Код строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017г./31 декабря 2018г.	599 896,00	-	599 896,00	677 137,92	-	677 137,92
2	Поступление	-	-	-	-	-	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-	-	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
5	Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-	(101 505,08)	-	(101 505,08)
6	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в прочие активы	-	-	-	-	-	-
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	22 387,00	-	22 387,00	24 263,17	-	24 263,17
9	Прочее	-	-	-	-	-	-
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018г./31 декабря 2019г.	622 283,00	-	622 283,00	599 896,00	-	599 896,00

21.1.1. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно на 31 декабря по справедливой (рыночной) стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

21.1.2. Справедливая (рыночная) стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (Справедливая (рыночная) стоимость оценки инвестиционного имущества определяется с использованием доходного подхода. Цена продажи сопоставимого недвижимого имущества в равнозначном месторасположении корректируется с точки зрения разниц основных свойств, таких как размер. Модель оценки основана на цене за квадратный метр. В рамках доходного подхода с использованием метода капитализации доходов) В соответствии с отчетами, предоставленными независимыми оценщиками, величина рыночной стоимости объекта оценки на 31 декабря 2019 года составила 622 283 тыс. руб., 31 декабря 2018 года составила 599 896 тыс. руб.

21.2.3. Инвестиционное имущество представляет собой нежилые помещения, предназначенные для сдачи в аренду.

Таблица 21.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Код строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	46 328,34	53 298,05
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	(21 933,23)	(26 268,19)
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	-	-
4	Прочее	-	-
5	Итого	24 395,10	27 029,85

21.3.1. По состоянию на 31 декабря 2019 года (на 31 декабря 2018 года) объекты инвестиционного имущества, не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

21.3.2. Общество передает право на использование актива (не предусматривающее передачу всех рисков и вознаграждений, связанных с владением активом) в течение согласованного периода времени в обмен на ежемесячный платеж.

Таблица 21.4 Сводка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	622 283,00	599 896,00
2	Минус: затраты на строительство и прибыль застройщиков, вычитаемые из сумм оценки объектов инвестиционного имущества по принципу «как если бы объект был завершен»	-	-
3	Минус: наращенный арендный доход, отраженный как отдельный актив	-	-
5	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	622 283,00	599 896,00

21.4.1. На 31.12.2019 объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 622 283 тысяч рублей (на 01.01.2019 : 599 896 тысяч рублей) на конец отчетного периода были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества страховщика отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

21.4.2. По состоянию на 31 декабря 2019 года (на 01 января 2019 года) объекты инвестиционного имущества, не представленные в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Примечание 21 Нематериальные активы
Таблица 22.1 Нематериальные активы

Код строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на начало сравнительного периода	-	-	598,54	598,54
2	Накопленная амортизация	-	-	(598,54)	(598,54)
3	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	-	-	-	-
4	Поступление	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	-	-
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	-	-	-	-
14	Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	-	-	598,54	598,54
15	Накопленная амортизация	-	-	(598,54)	(598,54)
15.1	Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	-	-	598,54	598,54
15.2	Накопленная амортизация	-	-	(598,54)	(598,54)
16	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	-	-	-	-
17	Поступление	-	650,00	-	650,00
18	Затраты на создание	-	-	-	-

19	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	-	(14,94)	-	(14,94)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	635,06	-	635,06
27	Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	-	650,00	598,54	1 248,54
28	Накопленная амортизация	-	(14,94)	(598,54)	(613,48)
29	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	635,06	-	635,06

22.1.1 По состоянию на 31.12.2019 года в состав нематериальных активов Общества входили: лицензия для ПО, видеоролик и сайт. Сайт и видеоролик полностью амортизированы.

Примечание 23 Основные средства
Таблица 23.1 Основные средства

Код строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 /Декабря 2017г.	-	21 798,95	-	48 804,31	5 158,54	75 761,80
2	Накопленная амортизация	-	(17 665,18)	-	(25 790,63)	(4 430,71)	(47 886,52)
3	Балансовая стоимость на 31 /Декабря 2017г.	-	4 133,77	-	23 013,68	727,83	27 875,28
4	Поступление	-	1 246,70	-	2 114,88	-	3 361,58
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-	(1 612,00)	-	(1 612,00)
9	Амортизационные отчисления	-	(2 162,87)	-	(8 487,47)	(459,42)	(11 109,76)
10	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обеспечения в отчете о финансовых	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	809,82	-	809,82
14	Балансовая стоимость на 31 /Декабря 2018г.	-	3 217,60	-	15 838,91	268,41	19 324,92
15	Стоимость (или оценка) на 31 /Декабря 2018г.	-	23 045,65	-	50 117,01	5 158,54	78 321,20
16	Накопленная амортизация	-	(19 828,05)	-	(34 278,10)	(4 890,13)	(58 996,28)
16.1	Стоимость (или оценка) на 31 /Декабря 2018г.	-	23 045,65	-	50 117,01	5 158,54	78 321,20
16.2	Накопленная амортизация	-	(19 828,05)	-	(34 278,10)	(4 890,13)	(58 996,28)
17	Балансовая стоимость на 31 /Декабря 2018г.	-	3 217,60	-	15 838,91	268,41	19 324,92
18	Поступление	-	312,59	-	21 647,34	154 305,37	176 265,30
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	(620,00)	-	(3 307,16)	(67 736,29)	(71 663,45)
23	Амортизационные отчисления	-	(1 539,68)	-	(9 797,31)	(29 462,18)	(40 799,17)
24	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обеспечения в отчете о финансовых	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	620,00	-	3 307,16	23 959,43	27 886,59
28	Балансовая стоимость на 31 /Декабря 2019г.	-	1 990,51	-	27 688,94	81 334,74	111 014,20
29	Стоимость (или оценка) на 31 /Декабря 2019г.	-	22 738,24	-	67 647,38	107 614,50	198 000,12
30	Накопленная амортизация	-	(20 747,73)	-	(39 958,44)	(26 279,76)	(86 985,92)
31	Балансовая стоимость на 31 /Декабря 2019г.	-	1 990,51	-	27 688,94	81 334,74	111 014,20

23.1.1 По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 в состав основных средств Общества входили транспортные средства, офисное и компьютерное оборудование.

23.1.2 Основные средства, переданные в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам, отсутствуют.

23.1.3 В состав основных средств на баланс Общества отражены долгосрочно арендуемые транспортные средства, полученные по договорам финансовой аренды (лизинга), на 31.12.2019 год составили 26 082 тыс. рублей (на 31.12.2018 год 12 655 тыс. рублей)

23.1.4 В составе прочего имущества (гр.5) отражены Активы в форме права пользования (арендованные помещения), а также мебель и прочие основные средства

Примечание 24 Отложенные аквизиционные расходы
Таблица 24.1 Отложенные аквизиционные расходы

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, страхования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, страхования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, страхования, перестрахования иного, чем страхование жизни	93 536,19	64 648,40
4	Итого	93 536,19	64 648,40

24.1.1. Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы, состоящие из сумм начисленного агентского (брокерского) вознаграждения за заключение договоров страхования.

24.1.2. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

24.1.3. Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 48 настоящего приложения.

24.1.4. Сводка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице 24.4 настоящего приложения.

Таблица 24.4 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	64 648,40	50 199,09
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе:	28 887,79	14 449,32
3	отложенные аквизиционные расходы за период	90 191,78	45 788,37
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(61 304,00)	(30 740,30)
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	(598,76)
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	93 536,19	64 648,40

24.4.1. Расходы, которые были капитализированы в отчетном периоде, состоят из сумм агентских вознаграждений по договорам страхования, сострахования и входящего перестрахования. По результатам проведения оценки адекватности резервов уменьшение стоимости отложенных аквизиционных расходов не производилось.

Примечание 24.5 Отложенные аквизиционные доходы

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, страхования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, страхования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, страхования, перестрахования иного, чем страхование жизни	25,37	25,41
4	Итого	25,37	25,41

24.5.1. Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

24.5.2. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

24.5.3. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 48 настоящего приложения.

24.5.4. Сводка изменений отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице 24.8 настоящего примечания.

Таблица 24.8 Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	25,41	1 134,58
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(0,04)	(1 109,17)
3	отложенные аквизиционные доходы за отчетный период	25,37	25,41
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(25,41)	(1 134,58)
5	прочие изменения	-	-
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	25,37	25,41

24.8.1. Доходы, которые были капитализированы в отчетном периоде, состоят из сумм перестраховочных комиссий по договорам исходящего перестрахования.

Примечание 25 Прочие активы
Таблица 25.1 Прочие активы

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	19 953,40	17 356,06
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	61,84	69,66
5	Расчеты с персоналом	125,54	94,95
6	Расчеты по социальному страхованию	0,09	0,09
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	22 402,05	13 517,37
9	Запасы	9 911,98	10 755,67
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	4 832,20	5 459,85
13	Резерв под обесценение	(3,50)	-
14	Итого	57 283,61	47 253,66

Таблица 25.2 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Код строки	Наименование показателя	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31.12.2018г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	3,50	-	3,50
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2019г.	-	-	-	3,50	-	3,50

Код строки	Наименование показателя	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31.12.2017г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2018г.	-	-	-	-	-	-

Примечание 28 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства
Таблица 28.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства		
	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	62 363,00	70 447,53
5	Средства, привлеченные от физических лиц	118 097,71	133 176,28
6	Обязательства по аренде	96 252,43	9 051,98
7	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	Итого	276 713,14	212 675,80

28.1.1. По состоянию на 31.12.2019 сумма займов и прочих привлеченных средств составляла 276 713 тыс. рублей (на 01.01.2019: 212 676 тыс. рублей).

28.1.2. В 2019 году в связи с наличием информации о займах и прочих заемных средствах исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости в сумме 276 713 тыс. рублей, был присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости. В 2018 году исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных обязательств в сумме 212 676 тыс. рублей, были отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости. В примечании 72 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Таблица 28.3 Анализ процентных ставок и сроков погашения (кредиты, займы и прочие привлеченные средства)

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019		31.12.2018	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	7,00	30.03.2017 - 30.03.2023	7,00	30.03.2017 - 30.03.2023
4	Средства, привлеченные от физических лиц	10,80	30.03.2017 - 30.06.2022	10,80	30.03.2017 - 30.06.2022
5	Обязательства по аренде	9.7% - 55.52%	02.01.2020 - 31.08.2022	21.73% - 54.09%	02.01.2020 - 13.08.2021
6	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-

Примечание 30 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность
Таблица 30.1 Прочая кредиторская задолженность

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 750,45	8 840,66
3	Расчеты с прочими кредиторами	4 343,97	4 452,82
4	Прочее	-	-
5	Итого	7 094,42	13 293,48

Примечание 32 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования
Таблица 32.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	138 621,34	141 106,70
3	Итого	138 621,34	141 106,70

32.1.1 Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 68.23 примечания 68 настоящего приложения.

Таблица 32.3 Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	20 227,59	18 607,15
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	4,13	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	11 333,64	16 397,33
5	Кредиторская задолженность по делу премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и	74 050,14	66 595,94
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования	33 005,85	39 463,96
8	Прочая задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	42,32
9	Итого	138 621,34	141 106,70

32.3.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 72 настоящего приложения.

32.3.2 По состоянию на 31.12.2019 года было 2 кредитора (на 31.12.2018: 2 кредитора), сумма задолженности которого составляла свыше 6 931 тысяч рублей (на 31.12.2018: свыше 7 055 тысяч рублей) по каждому кредитору. Общая сумма задолженности этих кредиторов составляет 19 970 тысяч рублей (на 31.12.2018: 16 217 тысяч рублей), или 14,4 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования (на 31.12.2018: 11,5 процентов). Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек отсутствуют.

Примечание 37 Прочие обязательства
Таблица 37.1 Прочие обязательства

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с покупателями и клиентами	1 245,09	1 132,89
4	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-
5	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
6	Расчеты с персоналом	28 100,67	52 764,64
7	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
8	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9 405,88	6 794,98
9	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
10	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
11	Расчеты по социальному страхованию	9 552,03	14 925,26
12	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
13	Прочее	-	-
14	Итого	48 303,67	75 617,78

Примечание 38 Капитал

Таблица 38.1.2 Текстовое раскрытие. Капитал

38.1.1. По состоянию на 31 декабря 2019 года номинальный уставный капитал составлял 1 011 320 тысяч рублей (31 декабря 2018: 1 011 320 тысяч рублей, 31 декабря 2017: 1 011 320 тысяч рублей) и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

38.1.2. Уставный капитал Общества сформирован за счет вкладов в российских рублях, внесенных участниками, которые имеют право на получение дивидендов и распределения прибыли в рублях, полученной за предшествующие периоды. За 2016 год Общество увеличило уставный капитал на 433 300 тыс. рублей за счет средств учредителей и недвижимого имущества. В 2015 году было произведено увеличение уставного капитала на 2 000 тыс. рублей за счет смены участников (выход из состава участников Любанова С.Ю. и входа в состав участников ООО "АРСЕНАЛЪ-КАПИТАЛ").

38.1.3. В 2017 году Обществом сформирован добавочный капитал в размере 450 000 тысяч рублей за счет денежных средств участников Общества.

38.1.4. За 2018-2019 года изменений в части уставного и добавочного капитала Общества не происходило.

Примечание 39 Управление Капиталом

Таблица 39.1 Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Код строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	480 000,00	698 815,06
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 698 149,58	1 785 372,40
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разницы между нормативным и фактическим размером)	1 218 149,58	1 086 557,35
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	253,78	155,49

39.1.1 В течение 2019 года и 2018 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

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

39.1.3 Общество обязано 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).

39.1.4 Общество обязано соблюдать требования о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала, установленные 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; 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; 2016, N 23, ст. 3296; N 27, ст. 4271, ст. 4272, ст. 4273) 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. 4000, ст. 4001; 2016, N 1, ст. 11; N 27, ст. 4293).

39.1.5 Общество обязано соблюдать требования, предъявляемые к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680.

39.1.6 Общество обязано соблюдать требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648.

39.1.7 Общество обязано 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; N 29, ст. 4385; N 48, ст. 6715; 2016, N 22, ст. 3094; N 26, ст. 3863; N 27, ст. 4225, ст. 4296).

39.1.8 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составили 480 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 1 011 320 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года 1 011 320 тысяч рублей).

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

Примечание 46 Страховые премии по операциям страхования, со страхования, перестрахования иного, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование

Таблица 46.1 Страховые премии по операциям страхования, со страхования, перестрахования

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям со страхования	1 577 519,62	1 846 299,93
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	57 939,44	54 864,91
3	Возврат премий	(699,07)	(502,36)
4	Итого	1 634 759,99	1 900 662,49

46.1.1. В Таблице 46.1 раскрывается состав статьи "Страховые премии по операциям страхования, со страхования, перестрахования" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Общий размер страховых премий по операциям страхования, со страхования, перестрахования с учетом уменьшений страховых премий вследствие досрочного расторжения договоров, изменения условий договоров, корректировок начислений страховых премий по состоянию на 31.12.2019 составляет 1 634 760 тыс. руб. (на 31.12.2018 - 1 900 662 тыс. руб.)

Таблица 46.2 Страховые премии, переданные в перестрахование

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	65 205,02	55 598,83
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(25,92)	(777,29)
3	Итого	65 179,11	54 821,53

46.2.1. В Таблице 46.2 раскрывается состав статьи "Страховые премии, переданные в перестрахование" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Общий размер премий, переданных в перестрахование, с учетом уменьшения расходов по премиям, переданным в перестрахование, вследствие расторжения договоров перестрахования, изменения их условий, корректировок ранее начисленных премий по состоянию на 31.12.2019 составляет 65 179 тыс. руб. (на 31.12.2018 - 54 822 тыс. руб.)

Примечание 47 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование
Таблица 47.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	342 059,26	488 963,92
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	45 516,24	1 270,06
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
4	Итого	387 575,50	490 233,98

47.1.1. В Таблице 47.1 раскрывается состав статьи "Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Общий размер суммы выплаченных возмещений в связи с наступлением страховых событий по прямым договорам страхования, сострахования и договорам страхования, принятым в перестрахование, с учетом неидентифицированных на конец отчетного периода сумм фактически осуществленных списаний по инкассо с расчетных счетов Общества на основании решения суда, по состоянию на 31.12.2019 составляет 387 576 тыс. руб. (на 31.12.2018 - 490 234 тыс. руб.).

Таблица 47.2 Расходы по урегулированию убытков

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	33 357,24	16 865,90
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	738,08	737,89
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	24 676,51	13 118,60
5	прочие расходы	7 942,65	3 009,40
6	Косвенные расходы, в том числе:	8 875,82	8 217,27
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании	8 875,82	8 217,27
8	прочие расходы	-	-
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	42 233,06	25 083,16
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(1 955,79)	-
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	40 277,27	25 083,16

47.2.1. В Таблице 47.2 раскрывается состав статьи "Расходы по урегулированию убытков" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Общая сумма прямых расходов Общества по урегулированию убытков в 2018 году составила 16 866 тыс. руб. (в 2017 году - 4 168 тыс. руб.). Общий размер расходов Общества по урегулированию убытков за 2019 год составил 40 277 тыс. руб., или 10,4% от суммы выплаченного страхового возмещения (в 2018 году - 25 083 тыс. руб., или 5,1% от суммы выплаченного страхового возмещения).

Таблица 47.3 Изменение резервов убытков

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(86 195,84)	167 904,27
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	9 360,07	(9 237,92)
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	(76 835,77)	158 666,35

47.3.1. Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 16 настоящего приложения.

Таблица 47.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Код строки 1	Наименование показателя 2	2019г. 3	2018г. 4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	5 085,00	(550,33)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(350,47)	(20,53)
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	4 734,52	(570,86)

47.4.1. Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 16 настоящего приложения.

Таблица 47.5 Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	12 370,25	-
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	-	-
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	-	-
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	-	-
5	Итого	12 370,25	-

47.5.1. В Таблице 47.5 раскрывается состав статьи "Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Общая сумма доходов Общества от регрессов, суброгаций и прочих возмещений в 2019 году составила 12 370 тыс. руб. (в 2018 году доход от регрессов, суброгаций и прочих возмещений отсутствовал).

Таблица 47.6 Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	2 752,47	-
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и	-	-
3	Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-
4	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-
5	Итого	2 752,47	-

Примечание 48 Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхованию жизни, - нетто-перестрахователи
Таблица 48.1 Аквизиционные расходы

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	344 897,16	337 978,70
2	Вознаграждение страховым брокерам	3 470,02	5 307,56
3	Расходы по предстраховой экспертизе	28,06	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	736,20	118,82
6	Расходы на рекламу	-	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	168 446,05	182 914,83
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	1 050,45	470,53
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
10	Итого	518 627,95	526 790,44

48.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 24 настоящего приложения.

48.1.2 В Таблице 48.1 в соответствии с МСФО (IFRS) 4 раскрывается состав статьи "Аквизиционные расходы" отчета о финансовых результатах. Общий размер расходов, связанных с заключением договоров страхования, а также договоров перестрахования, принятых в перестрахование, за 2019 год составил 518 628 тыс. руб. (за 2018 год- 526 790 тыс. руб.).

Таблица 48.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	28 887,79	14 449,32
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	0,04	1 109,17
3	Итого	28 887,83	15 558,48

48.2.1. Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 24 настоящего приложения.

Примечание 50 Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни
Таблица 50.1 Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и принятого	2 234,00	-
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переланным в перестрахование	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и страхования и договорам, принятым в перестрахование	-	-
6	Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	-	-
7	Прочие доходы	-	-
8	Итого	2 234,00	-

50.1.1. В Таблице 50.1 раскрывается состав статьи "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Таблица 50.2 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования. <u>составления и принятого</u>	-	17 578,02
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам. <u>переданным в перестрахование</u>	18,16	3,02
3	Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование	-	243,02
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению	-	-
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	-	-
6	Прочие расходы	5 934,42	6 070,66
7	Итого	5 952,58	23 894,72

50.2.1. В Таблице 50.2 в соответствии с МСФО (IFRS) 4 раскрывается состав статьи "Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни" отчета о финансовых результатах.

Примечание 51 Процентные доходы
Таблица 51.1 Процентные доходы

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	38 014,80	55 594,26
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 946,88	36 758,31
4	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 067,92	18 835,96
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской	-	-
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	-	-
11	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
12	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
13	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и	-	-
14	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской	-	-
15	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
16	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
18	прочее	-	-
19	Итого	38 014,80	55 594,26

Примечание 53 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

Таблица 53.1 Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

2019г.

Код строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	(7 199,76)	-	-	(7 199,76)
2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-
3	Итого	-	(7 199,76)	-	-	(7 199,76)

2018г.

Код строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	(8 819,55)	-	-	(8 819,55)
2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-
3	Итого	-	(8 819,55)	-	-	(8 819,55)

Примечание 56 Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости
Таблица 56.1 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Код строки	Наименование показателя	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 31.12.2018г.	(295,99)	(54 836,50)	-	(55 132,50)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(1 203,59)	(111,07)	(3,50)	(1 318,16)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	28,34	-	28,34
4	Прочие движения	1 297,34	634,86	-	1 932,20
5	Резерв под обесценение на 31.12.2019г.	(202,24)	(54 284,36)	(3,50)	(54 490,11)

Код строки	Наименование показателя	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 31.12.2017г.	-	(54 626,76)	-	(54 626,76)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(656,56)	(2 413,94)	-	(3 070,49)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-
4	Прочие движения	360,56	2 204,20	-	2 564,76
5	Резерв под обесценение на 31.12.2018г.	(295,99)	(54 836,50)	-	(55 132,50)

56.1.1. Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности - в примечании 11 настоящего приложения.

Примечание 57 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом
Таблица 57.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	46 328,34	53 298,05
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	22 387,00	24 263,17
3	Расходы на ремонт	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	-	-
6	Расходы на содержание имущества	(21 933,23)	(26 268,19)
7	Амортизация недвижимости	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	Итого	46 782,10	51 293,02

57.1.1. Инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости инвестиционного имущества производится ежегодно, по состоянию на 31 декабря. Финансовый результат от оценки справедливой стоимости инвестиционного имущества за 2019 год составил 22 387 тыс.руб. (за 2018 год - 24 263 тыс. руб.).

Примечание 58 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
Таблица 58.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Код строки	Наименование показателя	2019г.		2018г.	
		3	4		
1	Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	18 969,34	-		
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	-	-		
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	-	-		
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	8 117,37	(22 831,44)		
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	51 315,31		
6	Прочее	-	-		
7	Итого	27 086,72	28 483,87		

Примечание 59 Общие и административные расходы
Таблица 59.1 Общие и административные расходы

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	291 859,15	460 335,87
2	Амортизация основных средств	40 799,17	11 109,76
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14,94	-
4	Расходы по аренде	13 894,08	42 344,02
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 032,78	3 615,29
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	12 090,98	13 241,43
7	Расходы по страхованию	1 589,67	1 737,01
8	Расходы на рекламу и маркетинг	7 230,39	9 892,13
9	Расходы на юридические и консультационные	92 302,59	102 020,37
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	3,58	7,54
12	Транспортные расходы	3 975,35	4 415,32
13	Командировочные расходы	5 389,80	6 446,02
14	Штрафы, пени	528,99	642,55
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	42 977,39	79 254,37
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	20 836,87	7 581,47
17	Прочие административные расходы	53 946,80	60 511,84
18	Итого	588 472,52	803 154,99

59.1.1. Расходы на содержание персонала за 2019 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 233 315 тысяч рублей (за 2018: 377 858 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 878 тысяч рублей (за 2018: 2 468 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 55 745 тысяч рублей (за 2018: 78 001 тысяч рублей).

59.1.2. В 2019 году У Общества отсутствовали расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит (не приносит) арендный доход, учитываемые в составе прямых операционных расходов (в 2018 году - отсутствовали).

Примечание 60 Процентные расходы
Таблица 60.1 Процентные расходы

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	22 283,30	16 646,00
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
4	По обязательствам по аренде	4 628,87	3 161,29
7	По депозитам по договорам страхования	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	26 912,18	19 807,29

60.1.1. Процентные расходы по привлеченным займам от юридических лиц и физических лиц в 2019 году составили 22 283 тыс. руб. Процентные расходы по привлеченным займам от юридических лиц и физических лиц за 2018 год составили 16 646 тыс. руб.

Примечание 63.1 Аренда

Таблица 63.1.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Код строки	Наименование показателя	Содержание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	По состоянию на 31.12.2019г. в аренде 48 объектов недвижимости (их частей) для размещения офисов компании, находящихся в Москве и других регионах РФ. И 12 объектов лизинга.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Будущие денежные потоки, не отраженные при оценке обязательств по аренде отсутствуют.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	В соответствии со ст. 615 ГК РФ и условиями договоров аренды.
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствует

Таблица 63.1.2 Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Код строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			31.12.2019г.	31.12.2018г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	23	105 636,62	13 342,49
2	Инвестиционное имущество	21	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	96 252,43	9 051,98

Таблица 63.1.3 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	14 297,32	43 318,61
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	13 639,78	42 775,68
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	657,54	542,93
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	52 107,45	10 743,80
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	52 107,45	10 743,80
7	Итого отток денежных средств	66 404,77	54 062,41

Таблица 63.1.4 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем

Код строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Инвестиционное имущество представляет собой нежилые помещения, предназначенные для сдачи в аренду.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	При оценке управления риском, связанным с правами на базовый актив (сдача в аренду принадлежащих помещений) Общество руководствовалось следующим: Проведенный SWOT-анализ правового риска по данному активу позволяет оценить влияние риска как «низкий», при этом при оценке риска учтены следующие риск-факторы: 1) срок нахождения базового актива в собственности Общества, который составляет более восьми лет; 2) предварительная экспертиза легитимности и репутационного риска контрагента при заключении договора аренды; 3) юридическая экспертиза и юридическое сопровождение договора аренды на стадии подписания и всего срока действия; 4) отсутствие других претендентов на базовый актив, способных оспорить права на владение активом; 5) отсутствие задолженности по коммунальным платежам.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	-

Примечание 63 Прочие доходы и расходы
Таблица 63.1 Прочие доходы

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	12 634,53	-
5	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 257,79	1 055,08
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	27 174,58	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	524,42	-
9	Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	355,33	-
11	Прочее	2 041,79	5 429,64
12	Итого	43 988,44	6 484,73

Таблица 63.2 Прочие расходы

Код строки	Наименование показателя	2019г.		2018г.	
		3	4	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-	-	-
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	5 204,02	4 359,45		
5	Прочее	9 457,23	10 934,20		
6	Итого	14 661,25	15 293,66		

Примечание 64 Налог на прибыль

Таблица 64.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов		
2	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(3 908,63)	(46 276,66)
3	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
4	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(39 636,44)	(26 149,29)
5	Итого, в том числе:	(43 545,06)	(72 425,94)
6	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
7	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(43 545,06)	(72 425,94)

64.1.1. Ставка по налогу на прибыль по состоянию на 31.12.2019 составляет 20,00 процентов (по состоянию на 31.12.2018 - 20,00 процентов).

Таблица 64.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	101 859,51	337 159,33
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	(20 371,90)	(67 431,87)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	(24 337,84)	(34 595,21)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	5 685,81	2 066,54
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(30 023,65)	(36 661,74)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	1 164,68	889,94
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	(7,32)
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	(14 630,90)
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	43 349,41
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
11.1	Прочее	-	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(43 545,06)	(72 425,94)

64.2.1. Базовая ставка налоговых отчислений по состоянию на 31.12.2019 составила 20,00 процентов (по состоянию на 31.12.2018 - 20,00 процентов).

64.2.2. В данной таблице в силу применения информации Банка России "Контрольные соотношения показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования", расходы отражены со знаком минус " - ", доходы отражены со знаком " + ", в то время как Положение №526-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования" требует обратных знаков

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Код строки	Наименование показателя	31 декабря 2019г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	31 декабря 2018г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Арендные обязательства	19 250,49	17 440,09	-	1 810,40
2	Резервы под обеспечение	13 591,47	(4 475,09)	-	18 066,56
3	Страховые резервы	43 981,20	(2 649,63)	-	46 630,83
4	Отложенные аквизиционные доходы	5,07	(0,01)	-	5,08
5	Обязательства по оплате отпусков	3 820,45	(3 258,58)	-	7 079,03
6	Головная шириня	-	(2 971,07)	-	2 971,07
7	Корректировки, уменьшающие стоимость имущества	2 942,81	(1 623,47)	-	4 566,29
8	Доля перестраховщика в резервах	843,70	811,73	-	31,97
9	Переоценка долговых ценных бумаг	37,82	37,82	-	-
10	Прочее	-	-	-	-
11	Общая сумма отложенного налогового	84 473,02	3 311,79	-	81 161,23
12	Отложенный налоговый актива по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	97 136,62	-	-	97 136,62
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	181 609,64	3 311,79	-	178 297,85
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
14	Основные средства	18 955,46	15 783,22	-	3 172,23
15	Отложенные аквизиционные расходы	18 707,24	5 777,56	-	12 929,68

16	Страховые резервы	118 371,93	15 940,69	-	102 431,24
17	Доля перестраховщика в резервах	315,59	310,50	-	5,08
18	Инвестиционное имущество	121 422,63	4 585,76	-	116 836,87
19	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	550,49	550,49	-	-
20	Прочее	-	-	-	-
21	Общая сумма отложенного налогового обязательства	278 323,33	42 948,23	-	235 375,11
22	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(96 713,69)	(39 636,44)	-	(57 077,25)
23	Принятый отложенный налоговый актив (обязательство)	(96 713,69)	(39 636,44)	-	(57 077,25)

Прекращенная деятельность

Код строки	Наименование показателя	31 декабря 2019г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	31 декабря 2018г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
2	Прочее	-	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до учета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-
10	Принятый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (сравнительные данные)

Продолжающаяся деятельность

Код строки	Наименование показателя	31 /Декабря 2018г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 /Декабря 2017г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Арендные обязательства	1 810,40	1 810,40	-	-
2	Резервы под обесценение	18 066,56	1 381,76	-	16 684,80
3	Страховые резервы	46 630,83	8 180,93	-	38 449,91
4	Отложенные аквизиционные доходы	5,08	(221,83)	-	226,92
5	Обязательства по оплате отпусков	7 079,03	2 816,01	-	4 263,02
6	Головая премия	2 971,07	3 946,93	-	6 918,00
7	Корректировки, уменьшающие стоимость имущества	4 566,29	4 566,29	-	-
8	Доля перестраховщика в резервах	31,97	(939,04)	-	971,01
9	Прочее	-	-	-	-
10	Общая сумма отложенного налогового актива	81 161,23	13 647,58	-	67 513,65
11	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	97 136,62	97 136,62	-	-
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	178 297,85	110 784,21	-	67 513,65
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
13	Основные средства	3 172,23	(1 490,56)	-	4 662,80

14	Отложенные аквизиционные расходы	12 929,68	2 889,86	-	10 039,82
15	Страховые резервы	102 431,24	18 692,24	-	83 739,00
16	Доля перестраховщика в резервах	5,08	5,08	-	-
17	Инвестиционное имущество	116 836,87	116 836,87	-	-
18	Прочее	-	-	-	-
19	Общая сумма отложенного налогового	235 375,11	136 933,49	-	98 441,61
20	Чистый отложенный налоговый актив	(57 077,25)	(26 149,29)	-	(30 927,97)
21	Признанный отложенный налоговый актив	(57 077,25)	(26 149,29)	-	(30 927,97)

Прекращенная деятельность

Код строки	Наименование показателя	31 декабря 2018г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
2	Прочее	-	-	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-

Примечание 65 Дивиденды
Таблица 65.1 Дивиденды

Код строки	Наименование показателя	2019г.		2018г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

65.1.1. Настоящее примечание составляется только акционерными обществами. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

65.1.2. У Общества на начало и конец 2019 года отсутствовали дивиденды к выплате. Дивиденды объявленные и выплаченные в течении 2019 года составили 20 000 000 рублей (дивиденды объявленные и выплаченные в течении 2018 года составили 110 000 тыс. рублей).

Примечание 68 Управление рисками

Таблица 68.5 Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Наводнение в регионах иных, чем г. Москва	16 800 000,00	16 257,00	16 232,00
2	Ураган в г. Москва	1 054 000,00	390,00	390,00
3	Ураган в регионах иных, чем г. Москва	5 418 000,00	2 000,00	2 000,00
4	Лесные пожары в регионах иных, чем г. Москва	8 000 000,00	1 205,50	1 205,50
5	Итого	31 272 000,00	19 852,50	19 827,50

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Ураган в г. Москва	1 054 000,00		
2	Ураган в регионах иных, чем г. Москва	5 418 000,00	20 000,00	20 000,00
3	Наводнение в регионах иных, чем г. Москва	11 067 000,00	40 000,00	40 000,00
4	Итого	17 539 000,00	60 000,00	60 000,00

68.5.1. Анализ подверженности рискам выполнен по данным из открытых источников, в том числе, интернет-сайта МЧС России, общей статистики по страховым компаниям, данным компании Swiss Re за 2019 г. и пр. В 2019 г. в России имели место крупные наводнения и лесные пожары в Восточной Сибири и на Дальнем Востоке. Суммарная оценка паводков в Иркутской обл. и на Дальнем Востоке составила 42 млрд. руб. При этом, согласно статистике Swiss Re во всем мире застрахованные убытки составляют порядка 40% от всех понесенных. Поэтому смоделированные страховые выплаты по отрасли составили 16,8 млрд. руб. Однако, убытки Общества рассчитаны исходя из статистики выплат по зданиям (по нетехнологическим причинам) за 2019 г. Суммарная оценка экономических потерь от лесных пожаров составила 20 млрд. руб. соот-по. смоделированные страховые выплаты по отрасли составили 8 млрд. руб. По данному виду катастроф по договорам, заключенным Обществом в 2019 г. в вышеуказанных регионах, страховая сумма составила 1205,5 млн. руб. При среднем страховом тарифе 0,1% (за вычетом агентского вознаграждения) ожидаемые выплаты составят 1,2055 млн. руб. По землетрясениям Общество не ожидает существенных выплат по виду специфики заключаемых договоров страхования. Общая оценка страховых выплат Общества уменьшена по сравнению с 2018 г. По г. Москва оценка отлична от 0.

Таблица 68.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
1	2	3	4	5	6	7
1	Добровольное медицинское страхование	10 426,78	78 810,96	813,55	-	90 051,29
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	93 240,17	41 835,97	18 001,63	-	153 077,77
3	Страхование средств наземного транспорта	1 592,71	26 598,62	62,11	-	28 253,44
4	Страхование воздушного, водного транспорта и страхование грузов	5 909,27	23 832,82	300,24	-	30 042,32
5	Страхование имущества, кроме линий 7-9	16 846,50	87 764,75	497,65	-	105 108,90
6	Страхование ответственности туроператоров	-	105,60	-	-	105,60
7	Страхование ответственности, кроме перечисленных в линиях 3 - 6, 8, 11 — 13	197 463,91	122 189,38	8 354,89	2 752,47	330 760,65
8	Страхование финансовых рисков	1 364,38	21 827,29	55,56	-	23 247,23
9	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	2 723,99	11 827,35	370,02	-	14 921,37
10	Входящее непропорциональное перестрахование	362,10	108,62	6,20	-	476,92
11	Итого	329 929,81	414 901,37	28 461,85	2 752,47	776 045,50

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-	Итого резервы – нетто- перестрахование
1	2	3	4	5	6	7
1	Добровольное медицинское страхование	6 765,71	58 807,11	202,97	-	65 775,79
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	220 664,72	51 159,50	12 734,93	-	284 559,15
3	Страхование средств наземного транспорта	434,29	1 598,71	13,03	-	2 046,03
4	Страхование воздушного, водного транспорта и страхование грузов	18 609,97	9 886,64	558,30	-	29 054,91
5	Страхование имущества, кроме линий 7-9	13 312,89	62 729,65	399,39	-	76 441,93
6	Страхование ответственности туроператоров	-	82,19	-	-	82,19
7	Страхование ответственности, кроме перечисленных в линиях 3 - 6, 8, 11 – 13	153 963,96	97 221,51	4 618,92	-	255 804,38
8	Страхование финансовых рисков	1 406,74	12 685,70	42,20	-	14 134,64
9	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	6 052,37	7 037,37	181,57	-	13 271,32
10	Входящее непропорциональное перестрахование	-	190,45	-	-	190,45
11	Итого	421 210,65	301 398,84	18 751,31	-	741 360,80

68.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: договоры страхования таможенного транзита, договоры медицинского страхования, договоры страхования от несчастных случаев и болезней, договоры страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих и пр. 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.

68.6.2. 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.

68.6.3. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

68.6.4. 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 обманов требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредельзуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

68.6.5. 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 последствий одной катастрофы в отношении приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. В настоящее время основной целью является ограничение последствий одной катастрофы в соответствии с лимитами собственного удержания, установленного в абсолютной величине Приказом по Компании в зависимости от вида страхования, объекта страхования и пр. 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 моделируемым событием, будут превышать убытки, обусловленные моделируемым событием.

Таблица 68.7 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	779 626,28	(41 922,77)	737 703,51
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	37 602,07	(5 925,61)	31 676,47
3	Прочие страны	2 823,92	(1 663,33)	1 160,59
4	Итого	820 052,27	(49 511,70)	770 540,57

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	758 112,99	(35 694,32)	722 418,67
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	24 083,24	(6 010,93)	18 072,31
3	Прочие страны	2 359,89	(1 490,08)	869,81
4	Итого	784 556,12	(43 195,32)	741 360,80

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

Таблица 68.8 Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	(2 750.31)	(52.29)	2 698.02	2 158.42
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2 750.31	52.29	(2 698.02)	(2 158.42)
3	Среднее количество требований -10%	(7 914.66)	(66.32)	7 848.34	6 278.68
4	Среднее количество требований +10%	7 973.65	66.32	(7 907.34)	(6 325.87)
5	Средний период урегулирования требований -10%	(15 362.97)	(224.46)	15 138.51	12 110.81
6	Средний период урегулирования требований +10%	13 842.63	458.58	(13 384.06)	(10 707.25)

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	(1 962.47)	(87.34)	1 875.13	1 500.10
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	1 962.47	87.34	(1 875.13)	(1 500.10)
3	Среднее количество требований -10%	(830 153.89)	-	830 153.89	664 123.11
4	Среднее количество требований +10%	856 771.27	-	(856 771.27)	(685 417.01)
5	Средний период урегулирования требований -10%	(35 643.73)	-	35 643.73	28 514.98
6	Средний период урегулирования требований +10%	33 362.29	-	(33 362.29)	(26 689.83)

68.8.1. Для оценки чувствительности был пересчитан резерв убытков с изменением предположений о величине резерва расходов на урегулирование убытков, ожидаемой убыточности и коэффициентах развития.

Таблица 68.10 Информация о кредитном качестве долговых инструментов, классифицируемых как финансовые

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	309 112,40	309 112,40
2	Правительства Российской Федерации	309 112,40	309 112,40
3	Итого	309 112,40	309 112,40

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	317 458,25	317 458,25
2	Правительства Российской Федерации	317 458,25	317 458,25
3	Итого	317 458,25	317 458,25

Таблица 68.12 Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: депозитов и

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	299 579,19	299 579,19
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	299 579,19	299 579,19
3	Итого	299 579,19	299 579,19

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	360 040,84	360 040,84
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	360 040,84	360 040,84
3	Итого	360 040,84	360 040,84

Таблица 68.13 Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов, прочих размещенных средств и

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	106 686,53	54 102,34	160 788,87
2	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	(14 714,07)	-	(14 714,07)
3	расчеты с клиентами по посредническим договорам	112 229,21	-	112 229,21
4	прочее	9 171,38	54 102,34	63 273,73
5	Итого	106 686,53	54 102,34	160 788,87

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	209 738,37	54 626,76	264 365,13
2	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	(22 831,44)	-	(22 831,44)
3	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	81 000,00	-	81 000,00
4	расчеты с клиентами по посредническим договорам	146 289,04	-	146 289,04
5	прочее	5 280,77	54 626,76	59 907,53
6	Итого	209 738,37	54 626,76	264 365,13

Таблица 68.14 Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	119 228,64	13 348,15	132 576,79
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	119 228,64	13 348,15	132 576,79
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	110 942,39	5 594,22	116 536,61
4	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	7 561,73	597,93	8 159,66
5	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	407,91	858,07	1 265,98
6	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	5 586,66	5 586,66
7	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	189,11	711,27	900,38
8	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	127,50	-	127,50
9	Итого	119 228,64	13 348,15	132 576,79

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	92 326,96	35 108,12	127 435,08
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	92 326,96	35 108,12	127 435,08
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	81 027,94	33 532,32	114 560,27
4	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	8 197,81	676,14	8 873,95
5	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	402,41	839,92	1 242,33
6	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	2 576,08	59,74	2 635,82
7	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	122,71	-	122,71
8	Итого	92 326,96	35 108,12	127 435,08

Таблица 68.16 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	309 112,40
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	309 112,40
3	Правительства Российской Федерации	309 112,40
4	Итого	309 112,40

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	317 458,25
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	317 458,25
3	Правительства Российской Федерации	317 458,25
4	Итого	317 458,25

Таблица 68.17 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг			
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	
		3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:				
2	денежные средства на расчетных счетах	653 497,21	3 874,01		347,99
3	прочее	653 497,21	3 874,01		200,66
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	294 384,76	4 992,18		147,33
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	294 384,76	4 992,18		-
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-		106 504,50
7	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-		(14 714,07)
8	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-		112 059,11
9	прочее	-	-		9 159,46
10	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-		309 112,40
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-		309 112,40
12	Правительства Российской Федерации	-	-		309 112,40
13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	1 094,43	3 434,61		114 580,50
14	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	1 094,43	3 434,61		114 580,50
15	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-		110 831,45
16	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	748,98	3 434,61		3 370,58
17	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	345,45	-		62,05
18	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-		188,92
19	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-		127,50

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг			
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	
1	2	3	4	5	
1	Денежные средства, в том числе:	561 606.86	43 988.11	668.90	
2	денежные средства на расчетных счетах	561 606.86	43 988.11	305.71	
3	прочее	-	-	363.18	
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	215 448.94	144 295.90	-	
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	215 448.94	144 295.90	-	
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	209 528.63	
7	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	(22 831.44)	
8	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	80 919.00	
9	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	146 165.58	
10	прочее	-	-	5 275.49	
11	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	317 458.25	
12	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	317 458.25	
13	Правительства Российской Федерации	-	-	317 458.25	
14	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	824.24	693.95	90 716.57	
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	824.24	693.95	90 716.57	
16	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	80 946.91	
17	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	807.71	308.47	7 073.44	
18	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	16.53	385.48	-	
19	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	2 573.51	
20	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	122.71	

Таблица 68.21 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах и обязательствах

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг		
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	31 302,82	14 552,75	3 656,13

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг		
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	26 221,11	15 386,85	1 587,36

Таблица 68.22 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	657 719,21	-	-	657 719,21
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	309 112,40	-	-	309 112,40
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	309 112,40	-	-	309 112,40
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	279 291,81	-	126 589,64	405 881,45
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	172 787,31	-	126 589,64	299 376,95
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	106 504,50	-	-	106 504,50
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	94 629,40	15 428,99	9 051,15	119 109,54
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	41 922,77	5 925,61	1 663,33	49 511,70
9	Инвестиции в ассоциированные организации	407 873,62	-	-	407 873,62
10	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние предприятия	84 631,00	-	-	84 631,00
12	Итого активов	1 875 180,22	21 354,60	137 304,12	2 033 838,93
13	Раздел II. Обязательства				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	283 807,56	-	-	283 807,56
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	276 713,14	-	-	276 713,14
15	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
16	прочая кредиторская задолженность	7 094,42	-	-	7 094,42
17	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	779 626,28	37 602,07	2 823,92	820 052,27
18	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	130 474,64	6 216,87	1 929,83	138 621,34
19	Итого обязательств	1 193 908,47	43 818,95	4 753,75	1 242 481,17
20	Чистая балансовая позиция	681 271,74	(22 464,35)	132 550,36	791 357,76

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	606 263,87	-	-	606 263,87
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	317 458,25	-	-	317 458,25
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	317 458,25	-	-	317 458,25
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	429 951,22	-	139 322,25	569 273,47
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	220 422,59	-	139 322,25	359 744,84
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	209 528,63	-	-	209 528,63
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	73 269,15	8 267,44	10 698,17	92 234,76
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	35 694,32	6 010,93	1 490,08	43 195,32
9	Инвестиции в ассоциированные организации	407 873,62	-	-	407 873,62
10	Итого активов	1 870 510,42	14 278,37	151 510,49	2 036 299,28
	Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	225 969,28	-	-	225 969,28
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	212 675,80	-	-	212 675,80
13	прочая кредиторская задолженность	13 293,48	-	-	13 293,48
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	758 112,99	24 083,24	2 359,89	784 556,12
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	130 349,44	10 757,27	-	141 106,70
16	Итого обязательств	1 114 431,70	34 840,51	2 359,89	1 151 632,10
17	Чистая балансовая позиция	756 078,71	(20 562,14)	149 150,60	884 667,18

Таблица 68.23 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 683,90	36 489,49	51 173,46	180 460,71	283 807,56
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	11 963,87	33 115,10	51 173,46	180 460,71	276 713,14
3	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	62 363,00	62 363,00
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	118 097,71	118 097,71
5	обязательства по аренде	11 963,87	33 115,10	51 173,46	-	96 252,43
6	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	3 720,03	3 374,39	-	-	7 094,42
7	расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 750,45	-	-	-	2 750,45
8	расчеты с прочими кредиторами	969,58	3 374,39	-	-	4 343,97
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	97 042,47	32 675,92	8 902,95	-	138 621,34
10	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, чем страхование жизни, в том числе:	97 042,47	32 675,92	8 902,95	-	138 621,34
11	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	20 200,93	26,66	-	-	20 227,59
12	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	4,13	-	-	-	4,13
13	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	6 297,50	4 311,72	724,42	-	11 333,64
14	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	41 824,82	24 046,79	8 178,53	-	74 050,14
15	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28 715,09	4 290,76	-	-	33 005,85
16	Итого обязательств	112 726,37	69 165,41	60 076,41	180 460,71	422 428,90

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 344,57	8 654,44	2 346,45	203 623,82	225 969,28
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 651,72	5 053,82	2 346,45	203 623,82	212 675,80
3	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	70 447,53	70 447,53
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	133 176,28	133 176,28
5	обязательства по аренде	1 651,72	5 053,82	2 346,45	-	9 051,98
6	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	9 692,86	3 600,62	-	-	13 293,48
7	расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 840,66	-	-	-	8 840,66
8	расчеты с прочими кредиторами	852,20	3 600,62	-	-	4 452,82
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, в том числе:	100 829,52	29 064,36	11 212,82	-	141 106,70
10	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного,	100 829,52	29 064,36	11 212,82	-	141 106,70
11	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	16 308,81	2 298,34	-	-	18 607,15
12	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5 989,61	9 661,05	746,67	-	16 397,33
13	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	44 024,91	12 104,88	10 466,16	-	66 595,94
14	незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования	34 463,88	5 000,08	-	-	39 463,96
15	прочая задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни	42,32	-	-	-	42,32
16	Итого обязательства	112 174,09	37 718,80	13 559,27	203 623,82	367 075,98

68.23.1. Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных неисkontированных денежных потоков), представлен в таблице 68.24 примечания 68 настоящего приложения.

Таблица 68.24 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	657 719,21	-	-	657 719,21
2	денежные средства на расчетных счетах	657 571,88	-	-	657 571,88
3	прочие	147,33	-	-	147,33
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	299 376,95	-	-	299 376,95
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	299 376,95	-	-	299 376,95
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 473,06	1 563,03	102 468,41	106 504,50
7	прочие	2 473,06	1 563,03	102 468,41	106 504,50
8	Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	309 112,40	309 112,40
9	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	309 112,40	309 112,40
10	Правительства Российской Федерации	-	-	309 112,40	309 112,40
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе:	68 352,49	36 433,62	14 323,43	119 109,54
12	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	68 352,49	36 433,62	14 323,43	119 109,54
13	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	62 311,63	36 192,82	12 327,00	110 831,45
14	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	5 444,43	113,30	1 996,44	7 554,17
15	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	407,50	-	-	407,50
16	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	188,92	-	-	188,92
17	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	127,50	-	127,50
18	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	31 036,94	15 795,57	2 679,19	49 511,70
19	Итого активов	1 058 958,63	53 792,23	428 583,44	1 541 334,31
Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 683,90	36 489,49	231 634,17	283 807,56
21	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	11 963,87	33 115,10	231 634,17	276 713,14
22	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	62 363,00	62 363,00
23	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	118 097,71	118 097,71
24	обязательства по арендe	11 963,87	33 115,10	51 173,46	96 252,43
25	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	3 720,03	3 374,39	-	7 094,42
26	расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 750,45	-	-	2 750,45
27	расчеты с прочими кредиторами	969,58	3 374,39	-	4 343,97
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе:	97 042,47	32 675,92	8 902,95	138 621,34
29	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иному, чем страхование жизни, в том числе:	97 042,47	32 675,92	8 902,95	138 621,34
30	кредиторская задолженность и предоплаты иррепий по договорам страхования	20 200,93	26,66	-	20 227,59
31	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	4,13	-	-	4,13
32	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	6 297,50	4 311,72	724,42	11 333,64
33	зadолженность перед страховыми агентами и брокерами	41 824,82	24 046,79	8 178,53	74 050,14
34	незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования	28 715,09	4 290,76	-	33 005,85
35	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	209 129,28	494 029,77	116 893,22	820 052,27
36	Итого обязательств	321 855,65	563 195,18	357 430,34	1 242 481,17
37	Итого разрыв ликвидности	737 102,98	(509 402,96)	71 153,11	298 853,14

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	606 263,87	-	-	606 263,87
2	денежные средства на расчетных счетах	605 900,69	-	-	605 900,69
3	прочие	363,18	-	-	363,18
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	359 744,84	-	-	359 744,84
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	359 744,84	-	-	359 744,84
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	88 039,76	146,26	121 342,60	209 528,63
7	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	(22 831,44)	(22 831,44)
8	расчеты по конверсионным операциям, пролонгациям финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	80 919,00	-	-	80 919,00
9	расчеты с клиентами по посредническим договорам	2 165,58	-	144 000,00	146 165,58
10	прочие	4 955,19	146,26	174,04	5 275,49
11	Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	79 408,00	238 050,25	-	317 458,25
12	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	79 408,00	238 050,25	-	317 458,25
13	Правительства Российской Федерации	79 408,00	238 050,25	-	317 458,25
14	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе:	62 905,60	15 577,81	13 751,34	92 234,76
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	62 905,60	15 577,81	13 751,34	92 234,76
16	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	52 923,17	15 009,49	13 014,25	80 946,91
17	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	6 884,21	568,32	737,09	8 189,62
18	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	402,01	-	-	402,01
19	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	2 573,51	-	-	2 573,51
20	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	122,71	-	-	122,71
21	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6 735,76	21 125,91	15 333,65	43 195,32
22	Итого активов	1 203 097,83	274 900,24	150 427,59	1 628 425,66
Раздел II. Обязательства					
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 344,57	8 654,44	205 970,27	225 969,28
24	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 651,72	5 053,82	205 970,27	212 675,80
25	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	70 447,53	70 447,53
26	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	133 176,28	133 176,28
27	обязательства по аренде	1 651,72	5 053,82	2 346,45	9 051,98
28	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	9 692,86	3 600,62	-	13 293,48
29	расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 840,66	-	-	8 840,66
30	расчеты с прочими кредиторами	852,20	3 600,62	-	4 452,82
31	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе:	100 829,52	29 064,36	11 212,82	141 106,70
32	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иному, чем страхование жизни, в том числе:	100 829,52	29 064,36	11 212,82	141 106,70
33	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	16 308,81	2 298,34	-	18 607,15
34	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5 989,61	9 661,05	746,67	16 397,33
35	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	44 024,91	12 104,88	10 466,16	66 595,94
36	незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования	34 463,88	5 000,08	-	39 463,96
37	прочая задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иному, чем страхование жизни	42,32	-	-	42,32
38	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	98 377,65	348 707,93	337 470,54	784 556,12
39	Итого обязательств	210 551,75	386 426,73	554 653,63	1 151 632,10
40	Итого разрыв ликвидности	992 546,09	(111 526,49)	(404 226,04)	476 793,56

Таблица 68.25 Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	345 654,05	31 862,23	280 202,93	-	657 719,21
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	309 112,40	-	-	-	309 112,40
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	309 112,40	-	-	-	309 112,40
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	131 371,69	274 509,76	-	-	405 881,45
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-резидентах	24 867,18	274 509,76	-	-	299 376,95
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	106 504,50	-	-	-	106 504,50
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	94 629,40	20 323,81	4 156,33	-	119 109,54
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	42 307,83	7 203,87	-	-	49 511,70
9	Инвестиции в ассоциированные организации	407 873,62	-	-	-	407 873,62
10	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние предприятия	84 631,00	-	-	-	84 631,00
12	Итого активов	1 415 579,99	333 899,68	284 359,26	-	2 033 838,93
	Раздел II. Обязательства					
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	283 807,56	-	-	-	283 807,56
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	180 460,71	-	-	-	180 460,71
15	Прочая кредиторская задолженность	103 346,85	-	-	-	103 346,85
16	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	130 474,64	6 582,24	1 564,46	-	138 621,34
17	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	779 626,28	28 905,48	8 696,60	2 823,92	820 052,27
18	Итого обязательств	1 193 908,47	35 487,71	10 261,06	2 823,92	1 242 481,17
19	Чистая балансовая позиция	221 671,52	298 411,97	274 098,19	(2 823,92)	791 357,76

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	283 887,38	107 681,10	214 695,39	-	606 263,87
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	317 458,25	-	-	-	317 458,25
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	317 458,25	-	-	-	317 458,25
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	239 389,79	298 105,83	31 777,85	-	569 273,47
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29 861,16	298 105,83	31 777,85	-	359 744,84
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	209 528,63	-	-	-	209 528,63
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	73 269,15	9 110,01	9 855,60	-	92 234,76
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	35 180,75	8 014,57	-	-	43 195,32
9	Инвестиции в ассоциированные организации	407 873,62	-	-	-	407 873,62
10	Итого активов	1 357 058,93	422 911,51	256 328,84	-	2 036 299,28
Раздел II. Обязательства						
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	225 969,28	-	-	-	225 969,28
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	212 675,80	-	-	-	212 675,80
13	Прочая кредиторская задолженность	13 293,48	-	-	-	13 293,48
14	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	130 349,44	9 507,05	1 250,21	-	141 106,70
15	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	758 112,99	15 622,48	8 460,76	2 359,89	784 556,12
16	Итого обязательств	1 114 431,70	25 129,53	9 710,98	2 359,89	1 151 632,10
17	Чистая балансовая позиция	242 627,22	397 781,98	246 617,86	(2 359,89)	884 667,18

Примечание 70 Условные обязательства
Таблица 70.3 Соблюдение особых условий

Код строки	Наименование показателя	Примечание	31 декабря 2019г.		31 декабря 2018г.	
			Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	1	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	4	-	-	-	-
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	-	-	-
6	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7	-	-	-	-
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	-	-	-	-
9	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	10	-	-	-	-
11	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-	-	-
12	Инвестиции в ассоциированные организации	12	-	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	-	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	14	-	-	-	-
15	Инвестиционное имущество	15	-	-	-	-
16	Нематериальные активы	16	-	-	-	-
17	Основные средства	17	-	-	-	-
18	Прочие активы	18	-	-	-	-
19	Итого	19	-	-	-	-

70.3.1. В текущем периоде деятельности Общества в судебные органы поступили иски в отношении страховщика. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Общество считает, что разбирательства по части из них приведут к убыткам для страховщика, и, соответственно, был сформирован резерв заявленных убытков по данным разбирательствам, и, как следствие, подобные разбирательства учтены при формировании резерва произошедших и незаявленных убытков.

70.3.2. По состоянию на 31.12.2019 Общество участвовало в судебных разбирательствах в связи с судебными исками. Резерв заявленных убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 57 053 655,62 рублей, поскольку, по мнению Общества, существует вероятность понесения убытков в этой сумме.

70.3.3. По состоянию на 31.12.2018 Общество участвовало в судебных разбирательствах в связи с судебными исками. Резерв заявленных убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 55 785 364,93 рублей, поскольку, по мнению Общества, существовала вероятность понесения убытков в этой сумме.

70.3.4. В 2018-2019 годах у Общества отсутствовали договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий, приобретению оборудования, программного обеспечения и прочих нематериальных активов. По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2019 у Общества отсутствовали договорные обязательства по завершению строительства инвестиционного имущества, а также по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционного имущества.

70.3.5. По состоянию на 31.12.2019 года средства страховых резервов страховщика полностью соответствовали требованиям Указания Банка России № 4297-У.

70.3.6. По состоянию на 31.12.2019 Обществом переданы в залог облигации федерального займа с постоянным купонным доходом по договору залога облигаций под обеспечение исполнения всех своих обязательств по полученной банковской гарантии в размере 125 000 000 рублей. В соответствии с договорами залога облигаций сроки обременения составляют до 25.10.2020 в сумме 35 000 000 руб., до 28.06.2020 в сумме 25 000 000 руб., до 16.07.2020 в сумме 25 000 000 руб., до 28.08.2020 25 000 000 руб., до 29.01.2020 в сумме 15 000 000 руб. (на 31.12.2018 Обществом переданы в залог облигации федерального займа с постоянным купонным доходом по договору залога облигаций под обеспечение исполнения всех своих обязательств по полученной банковской гарантии в размере 200 000 000 рублей. В соответствии с договорами залога облигаций сроки обременения составляют до 04.02.2019 в сумме 50 000 000 руб., до 27.04.2019 в сумме 50 000 000 руб., до 20.03.2019 в сумме 100 000 000 руб.). Договора залога действуют до полного исполнения по договорам банковских гарантий, т.е. весь срок действия договора банковской гарантии.

Примечание 72 Справедливая стоимость финансовых инструментов
Таблица 72.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

31.12.2019					
Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3	4	5	6
2	финансовые активы, в том числе:	309 112,40	-	622 283,00	931 395,40
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	309 112,40	-	-	309 112,40
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
5	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
7	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
8	нефинансовых организаций	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-
10	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
12	иностранных государств	-	-	-	-
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
14	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
15	нефинансовых организаций	-	-	-	-
16	прочие долговые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
17	противоположные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
18	противоположные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
19	фьючерсы	-	-	-	-
20	форварды	-	-	-	-
21	опционы	-	-	-	-
22	свопы	-	-	-	-
23	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
24	противоположные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
25	фьючерсы	-	-	-	-
26	форварды	-	-	-	-
27	опционы	-	-	-	-
28	свопы	-	-	-	-
29	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
30	противоположные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
31	фьючерсы	-	-	-	-
32	форварды	-	-	-	-
33	опционы	-	-	-	-
34	свопы	-	-	-	-
35	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
36	противоположные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
37	фьючерсы	-	-	-	-
38	форварды	-	-	-	-
39	опционы	-	-	-	-
40	свопы	-	-	-	-

41	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
42	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
43	фьючерсы	-	-	-	-
44	форварды	-	-	-	-
45	опционы	-	-	-	-
46	свопы	-	-	-	-
47	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
48	встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
49	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
50	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	309 112,40	-	-	309 112,40
51	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	309 112,40	-	-	309 112,40
52	Правительства Российской Федерации	309 112,40	-	-	309 112,40
53	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
54	иностранных государств	-	-	-	-
55	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
56	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
57	нефинансовых организаций	-	-	-	-
58	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
59	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
60	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
61	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
62	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
63	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
64	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
65	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
66	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
67	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
68	иностранных государств	-	-	-	-
69	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
70	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
71	нефинансовых организаций	-	-	-	-
172	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	X	X	X	X
73	займы, выданные	-	-	-	-
74	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
75	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
76	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
77	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
78	основные средства (здания)	-	-	622 283,00	622 283,00
79	инвестиционное имущество	-	-	622 283,00	622 283,00
80	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
81	изменение справедливой стоимости объекта хеджирования	-	-	-	-
82	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
83	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
84	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
85	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
86	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-
87	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-

88	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
89	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
90	фьючерсы	-	-	-	-
91	форварды	-	-	-	-
92	опционы	-	-	-	-
93	свопы	-	-	-	-
94	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
95	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
96	фьючерсы	-	-	-	-
97	форварды	-	-	-	-
98	опционы	-	-	-	-
99	свопы	-	-	-	-
100	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
101	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
102	фьючерсы	-	-	-	-
103	форварды	-	-	-	-
104	опционы	-	-	-	-
105	свопы	-	-	-	-
106	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
107	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
108	фьючерсы	-	-	-	-
109	форварды	-	-	-	-
110	опционы	-	-	-	-
111	свопы	-	-	-	-
112	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
113	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
114	фьючерсы	-	-	-	-
115	форварды	-	-	-	-
116	опционы	-	-	-	-
117	свопы	-	-	-	-
118	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
119	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
120	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
121	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
122	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
123	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
124	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
125	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
126	выпущенные облигации	-	-	-	-
127	выпущенные векселя	-	-	-	-
128	прочее	-	-	-	-

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	317 458,25	-	599 896,00	917 354,25
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	317 458,25	-	-	317 458,25
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	317 458,25	-	-	317 458,25
4	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-
9	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
10	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
11	иностранных государств	-	-	-	-
12	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
13	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
14	нефинансовых организаций	-	-	-	-
15	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
16	процентные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
17	процентные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
18	фьючерсы	-	-	-	-
19	форварды	-	-	-	-
20	опционы	-	-	-	-
21	свопы	-	-	-	-
22	прочие процентные финансовые инструменты	-	-	-	-
23	процентные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
24	фьючерсы	-	-	-	-
25	форварды	-	-	-	-
26	опционы	-	-	-	-
27	свопы	-	-	-	-
28	прочие процентные финансовые инструменты	-	-	-	-
29	процентные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
30	фьючерсы	-	-	-	-
31	форварды	-	-	-	-
32	опционы	-	-	-	-
33	свопы	-	-	-	-
34	прочие процентные финансовые инструменты	-	-	-	-
35	процентные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
36	фьючерсы	-	-	-	-
37	форварды	-	-	-	-
38	опционы	-	-	-	-
39	свопы	-	-	-	-
40	прочие процентные финансовые инструменты	-	-	-	-
41	процентные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
42		-	-	-	-

43	фьючерсы	-	-	-	-
44	форварды	-	-	-	-
45	опционы	-	-	-	-
46	свопы	-	-	-	-
47	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
48	встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
49	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
50	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	317 458,25	-	-	317 458,25
51	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	317 458,25	-	-	317 458,25
52	Правительства Российской Федерации	317 458,25	-	-	317 458,25
53	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
54	иностранных государств	-	-	-	-
55	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
56	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
57	нефинансовых организаций	-	-	-	-
58	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
59	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
63	прочие долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
64	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
65	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
66	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
67	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
68	иностранных государств	-	-	-	-
69	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
70	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
71	нефинансовых организаций	-	-	-	-
72	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	X	X	X	X
73	займы, выданные	-	-	-	-
74	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
75	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
76	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
77	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
78	основные средства (здания)	-	-	-	599 896,00
79	инвестиционное имущество	-	-	-	599 896,00
80	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
81	изменение справедливой стоимости объекта хеджирования	-	-	-	-
82	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
83	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
84	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
85	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
86	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам repo	-	-	-	-
87	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-

89	противовальные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
90	фьючерсы	-	-	-	-
91	форварды	-	-	-	-
92	опционы	-	-	-	-
93	свопы	-	-	-	-
94	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
95	противовальные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
96	фьючерсы	-	-	-	-
97	форварды	-	-	-	-
98	опционы	-	-	-	-
99	свопы	-	-	-	-
100	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
101	противовальные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
102	фьючерсы	-	-	-	-
103	форварды	-	-	-	-
104	опционы	-	-	-	-
105	свопы	-	-	-	-
106	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
107	противовальные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
108	фьючерсы	-	-	-	-
109	форварды	-	-	-	-
110	опционы	-	-	-	-
111	свопы	-	-	-	-
112	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
113	противовальные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
114	фьючерсы	-	-	-	-
115	форварды	-	-	-	-
116	опционы	-	-	-	-
117	свопы	-	-	-	-
118	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
119	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
120	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
121	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
122	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
123	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
124	срочные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
125	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
126	выпущенные облигации	-	-	-	-
127	выпущенные вексели	-	-	-	-
128	прочие	-	-	-	-

Таблица 72.3 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	622 283,00	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
10	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
12	иностранных государств	-	-	-	-	-	-
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
14	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
15	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
16	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-
17	производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
19	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
20	форварды	-	-	-	-	-	-
21	опционы	-	-	-	-	-	-
22	свопы	-	-	-	-	-	-
23	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
24	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
25	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
26	форварды	-	-	-	-	-	-
27	опционы	-	-	-	-	-	-
28	свопы	-	-	-	-	-	-
29	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
30	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
31	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
32	форварды	-	-	-	-	-	-
33	опционы	-	-	-	-	-	-
34	свопы	-	-	-	-	-	-
35	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

36	противовальные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
37	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-
38	форварды	-	-	-	-	-	-	-	-
39	опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
40	свопы	-	-	-	-	-	-	-	-
41	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
42	противовальные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
43	фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-
44	форварды	-	-	-	-	-	-	-	-
45	опционы	-	-	-	-	-	-	-	-
46	свопы	-	-	-	-	-	-	-	-
47	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-
48	встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
49	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
50	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
53	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-	-	-
54	иностранных государств	-	-	-	-	-	-	-	-
55	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-
56	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
57	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
58	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
59	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
60	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-	-	-	-	-	-	-	-	-
61	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
62	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
63	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
64	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
65	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
66	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
67	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-	-	-
68	иностранных государств	-	-	-	-	-	-	-	-
69	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-
70	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-	-

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	599 896,00	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
10	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
11	субъектов Российской Федерации и органов местного	-	-	-	-	-	-
12	иностранных государств	-	-	-	-	-	-
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
14	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
15	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
16	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-
17	производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
19	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
20	форварды	-	-	-	-	-	-
21	опционы	-	-	-	-	-	-
22	свопы	-	-	-	-	-	-
23	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
24	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
25	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
26	форварды	-	-	-	-	-	-
27	опционы	-	-	-	-	-	-
28	свопы	-	-	-	-	-	-
29	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
30	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
31	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
32	форварды	-	-	-	-	-	-
33	опционы	-	-	-	-	-	-
34	свопы	-	-	-	-	-	-
35	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

36	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
37	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
38	форварды	-	-	-	-	-	-
39	опционы	-	-	-	-	-	-
40	свопы	-	-	-	-	-	-
41	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
42	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
43	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
44	форварды	-	-	-	-	-	-
45	опционы	-	-	-	-	-	-
46	свопы	-	-	-	-	-	-
47	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
48	встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
49	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
50	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению	-	-	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-	-	-
52	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
53	субъектов Российской Федерации и органов местного иностранных государств	-	-	-	-	-	-
54	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
55	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
56	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
57	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-
58	прочие инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-
59	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
62	прочие долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
63	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-
65	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
66	субъектов Российской Федерации и органов местного иностранных государств	-	-	-	-	-	-
67	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
68	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
69	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
70	прочие инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-

71	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
72	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	X	X	X	X	X	X	X	X
73	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
74	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
75	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
76	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
77	нефинансовые активы, в том числе:	599 896,00	-	-	-	-	-	-	-
78	основные средства (здания)	-	-	-	-	-	-	-	-
79	инвестиционное имущество	599 896,00	-	-	-	-	-	-	-
80	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
81	изменение справедливой стоимости объекта хеджирования	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 72.3 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-	-
5	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
15	форварды	-	-	-	-	-	-
16	опционы	-	-	-	-	-	-
17	свопы	-	-	-	-	-	-
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
21	форварды	-	-	-	-	-	-
22	опционы	-	-	-	-	-	-
23	свопы	-	-	-	-	-	-
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
25	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
27	форварды	-	-	-	-	-	-
28	опционы	-	-	-	-	-	-
29	свопы	-	-	-	-	-	-
30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
31	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
32	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
33	форварды	-	-	-	-	-	-
34	опционы	-	-	-	-	-	-
35	свопы	-	-	-	-	-	-
36	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
37	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

38	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
39	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
40	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-
41	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
42	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
43	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
44	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
45	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
46	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
47	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Данные исходных данных (ссылка на источник)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-	-
6	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
9	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
10	форварды	-	-	-	-	-	-
11	опционы	-	-	-	-	-	-
12	свопы	-	-	-	-	-	-
13	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
14	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
16	форварды	-	-	-	-	-	-
17	опционы	-	-	-	-	-	-
18	свопы	-	-	-	-	-	-
19	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
20	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
21	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
22	форварды	-	-	-	-	-	-
23	опционы	-	-	-	-	-	-
24	свопы	-	-	-	-	-	-
25	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
26	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
27	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
28	форварды	-	-	-	-	-	-
29	опционы	-	-	-	-	-	-
30	свопы	-	-	-	-	-	-
31	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
32	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
33	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
34	форварды	-	-	-	-	-	-
35	опционы	-	-	-	-	-	-
36	свопы	-	-	-	-	-	-
37	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

38	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 72.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	657 719,21	299 376,95	767 630,37	1 724 726,53	1 724 726,53	
2	денежные средства, в том числе:	657 719,21	-	-	657 719,21	657 719,21	
3	денежные средства в кассе	147,33	-	-	147,33	147,33	
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-	
5	денежные средства на расчетных счетах	657 571,88	-	-	657 571,88	657 571,88	
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
7	прочее	-	-	-	-	-	
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	299 376,95	106 504,50	405 881,45	405 881,45	
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	299 376,95	-	299 376,95	299 376,95	
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	299 376,95	-	299 376,95	299 376,95	
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	
14	долговые ценные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	106 504,50	106 504,50	106 504,50	
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	
16	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	(14 714,07)	(14 714,07)	(14 714,07)	
17	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	
19	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	
20	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	112 059,11	112 059,11	112 059,11	
21	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	
22	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	9 159,46	9 159,46	9 159,46	
23	прочее	-	-	119 109,54	119 109,54	119 109,54	
24	дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-	
25	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	
26	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как	-	-	-	-	-	
27	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	
28	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	
29	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	

32	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям страхования	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям страхования	-	-	-	-	-
35	расчеты по депозитам и убыткам	-	-	-	-	-
37	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
38	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	119 109,54	119 109,54	119 109,54
41	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования	-	-	110 831,45	110 831,45	110 831,45
42	дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	7 554,17	7 554,17	7 554,17
44	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	407,50	407,50	407,50
45	дебиторская задолженность по депозитам и регрессам	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
49	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	127,50	127,50	127,50
50	прочая дебиторская задолженность	-	-	188,92	188,92	188,92
51	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного пенсионного страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
52	предоплаты по операциям обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-	-
53	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному пенсионному страхованию	-	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по расчетам с пенсионными организациями	-	-	-	-	-
55	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-
56	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного пенсионного страхования	-	-	-	-	-
57	доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
59	доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
61	инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-
63	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
64	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
65	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (операционный)	-	-	-	-	-
67	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
68	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
69	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
71	обязательства по аренде	-	-	-	-	-
72	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
74	облигации	-	-	-	-	-
75	векселя	-	-	-	-	-
76	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-
77	расчеты по конверсионным операциям, проигнорированным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
78	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	2 750,45	2 750,45	2 750,45
79	расчеты с прочими кредиторами	-	-	4 343,97	4 343,97	4 343,97

80	иное	-	-	-	-	-
81	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	820 052,27	820 052,27
82	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том	-	-	-	-	-
83	фонд оплаты медицинских услуг	-	-	-	-	-
84	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
85	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том	-	-	-	138 621,34	138 621,34
87	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
88	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как	-	-	-	-	-
89	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
90	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
91	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
92	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
93	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
94	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
96	незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-
98	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	138 621,34	138 621,34
99	кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
100	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-	-	20 227,59	20 227,59
101	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	4,13	4,13
102	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	11 333,64	11 333,64
103	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
104	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	74 050,14	74 050,14
105	незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	33 005,85	33 005,85
106	прочая задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
107	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
108	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
109	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
2	денежные средства, в том числе:	606 263,87	359 744,84	752 832,33	1 718 841,04	1 718 841,04
3	денежные средства в кассе	606 263,87	-	-	606 263,87	606 263,87
4	денежные средства в пути	363,18	-	-	363,18	363,18
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-	-
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	605 900,69	-	-	605 900,69	605 900,69
7	прочие	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	359 744,84	209 528,63	569 273,47	569 273,47
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	359 744,84	-	359 744,84	359 744,84
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	359 744,84	-	359 744,84	359 744,84
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	209 528,63	209 528,63	209 528,63
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
16	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	(22 831,44)	(22 831,44)	(22 831,44)
17	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
18	расчеты по конверсионным операциям, прогнанным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	80 919,00	80 919,00	80 919,00
19	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	146 165,58	146 165,58	146 165,58
21	расчеты с клиентами по посредничеству договоров	-	-	-	-	-
22	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
23	прочие	-	-	-	-	-
24	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом	-	-	-	-	-
25	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	5 275,49	5 275,49	5 275,49
28	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	92 234,76	92 234,76	92 234,76
29	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям страхования	-	-	-	-	-

34	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям страхования	-	-	-	-	-
35	расчеты по депозитам и убыткам	-	-	-	-	-
37	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
38	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций страхования	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по депозитам и убыткам	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по расчетам по праву возмещения убытков	-	-	-	-	-
49	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
50	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
51	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
52	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
53	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
55	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-
56	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
57	доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как	-	-	-	-	-
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
59	доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
61	инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-
63	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
64	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
65	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
67	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
68	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
69	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
71	обязательства по аренде	-	-	-	-	-
72	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
74	облигации	-	-	-	-	-
75	вексели	-	-	-	-	-
76	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-
77	расчеты по конверсионным операциям, провозным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
78	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-
79	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-	-
80	прочее	-	-	-	-	-
81	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
82	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том	-	-	-	-	-

83	фонд оплаты медицинских услуг	-	-	-	-	-
84	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
85	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том	-	-	141 106,70	141 106,70	141 106,70
87	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
88	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как	-	-	-	-	-
89	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
90	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
91	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
92	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
93	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
94	кредиторская задолженность по депозитам и убыткам	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
96	незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-
98	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	141 106,70	141 106,70	141 106,70
99	кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
100	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-	18 607,15	18 607,15	18 607,15
101	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
102	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	16 397,33	16 397,33	16 397,33
103	кредиторская задолженность по депозитам и убыткам	-	-	-	-	-
104	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
105	незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	66 595,94	66 595,94	66 595,94
106	прочая задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	39 463,96	39 463,96	39 463,96
107	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	42,32	42,32	42,32
108	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с неограниченной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
109	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без неограниченной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-

Таблица 72.7 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество	-	-	622 283.00	622 283.00	622 283.00
2	Прочее	-	-	-	-	-
3	Итого	-	-	622 283.00	622 283.00	622 283.00

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество	-	-	599 896.00	599 896.00	599 896.00
2	Прочее	-	-	-	-	-
3	Итого	-	-	599 896.00	599 896.00	599 896.00

Приложение 74 Операции со связанными сторонами
Таблица 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

31.12.2019

Код строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	3 321,82	-	-	-	3 321,82
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	56 137,65	-	-	56 137,65
7	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	78,16	-	-	598,81	676,97
9	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые инвестиции	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые инвестиции	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	407 873,62	-	-	-	407 873,62
15	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в дочерние предприятия	-	84 631,00	-	-	-	-	-	84 631,00
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие активы	-	-	-	-	0,29	-	-	0,29
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
24	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	118 097,71	-	63,96	118 161,67
26	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	118 097,71	-	-	118 097,71
27	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	63,96	63,96
28	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	81,11	-	-	19,73	100,85
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Прочие обязательства	-	-	-	-	3 979,81	-	58,81	4 038,62

31.12.2018

Код строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	15 260,02	-	-	-	15 260,02
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	67 886,15	-	81 000,00	148 886,15
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	67 886,15	-	81 000,00	148 886,15
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	90,32	-	-	-	90,32
11	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	407 873,62	-	-	-	407 873,62
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие активы	-	-	-	-	2,94	-	-	2,94
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
25	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
26	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	133 176,28	-	13,00	133 189,28
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	133 176,28	-	-	133 176,28
29	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
30	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	13,00	13,00
31	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	346,06	-	-	-	346,06
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

74.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, и дочерними предприятиями. Эти операции включены в договор банковского обслуживания, получение займов, оказание услуг по страхованию, оказание услуг по аренде имущества. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

74.1.2 Сумма гарантий, полученных от связанных сторон на 31.12.2019 составила 30 000 тысяч рублей. Гарантии, полученные от связанных сторон на 31.12.2018 отсутствуют.

74.1.3 Гарантии, выданные связанным сторонам на 31.12.2019 и на 31.12.2018 отсутствуют.

74.1.4 Договорные обязательства страховщика по будущим операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 отсутствуют.

Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

2019г.

Код строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
4	изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
6	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	2,70	-	4 850,98	13,50	-	815,49	5 682,68
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	2,70	-	4 850,98	13,50	-	815,49	5 682,68
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Инвестиционная деятельность, в том числе:	-	18 270,00	-	999,75	4 251,50	-	436,27	23 957,53
15	процентные доходы	-	-	-	300,41	-	-	-	300,41
16	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
17	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
18	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий	-	-	-	-	-	-	-	-
19	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий	-	-	-	-	-	-	-	-
20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 74.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Код строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	21 666,75	155 737,66
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевого инструмента	-	-

Примечание 75 События после окончания отчетного периода

Таблица 75.1 Текстовое раскрытие. События после окончания отчетного периода

На дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год у Общества произошли следующие СПОД, не являющиеся корректирующими: на основании постановления внеочередного общего собрания участников Общества (Протокол от 15.01.2020 №01/2020) часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 50 000 000,00 (Пятидесяти миллионов рублей) была распределена между участниками Общества пропорционально их долям в Уставном капитале. Распределение и перечисление части чистой прибыли на банковские счета участников Общества было осуществлено в январе 2020 года.

Генеральный директор
(должность руководителя)
"26" Февраля 2020 г.



Сандимиров Анатолий Петрович
(инициалы, фамилия)

Всего прошито и скреплено
печатью 176 лист об

Партнер
АО «БДО Юникон»
А.В. Ефремов

«17» Декабря 2020 г.

