Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»
за 2019 год

Март 2020 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО СК «Сбербанк страхование жизни»

Содержание

Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО СК «Сбербанк страхование жизни» за 2019 год:

- Бухгалтерский баланс страховой организации 8
- Отчет о финансовых результатах страховой организации 11
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации 15
  - Отчет о потоках денежных средств страховой организации 17
  - Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации 21

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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

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

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

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

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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

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

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

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании:

- Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2019 г., устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с Законом.
- Мы установили, что Страховой компанией по состоянию на 31 декабря 2019 г. создано Управление внутреннего аудита.
- Мы установили, что Управление внутреннего аудита Страховой компании подчинено и подотчетно Совету директоров ООО СК «Сбербанк страхование жизни».
- Мы установили, что положение о внутреннем аудите Страховой компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2019 г., содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля ООО СК «Сбербанк страхование жизни» были проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Закона.

С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

2 марта 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО СК «Сбербанк страхование жизни»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 января 2003 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037700051146.
Местонахождение: 121170, Россия, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, к. 1.

Сведения об аудиторе

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45268554000	58099078	3692

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2019 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"

сокращенное фирменное наименование ООО СК "Сбербанк страхование жизни"

Почтовый адрес Россия, 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д.3, к.1

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

Бухгалтерский баланс страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ	53		X	X
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	12 926 782	3 825 230
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	41 276 065	45 413 792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	93 930 873	76 476 549
финансовые активы, переданные без прекращения признания	3.1	7	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4.1	8	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5	9	324 649 630	223 755 065
финансовые активы, переданные без прекращения признания	5.1	9	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	5 266 974	4 111 819
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	7	11	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12	2 283 865	1 566 844
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9	13	33 737	34 137
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни,	10	14	-	-

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4	5
классифицированным как инвестиционные				
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	15	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	16	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	17	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	14	18	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	19	-	-
Инвестиционное имущество	16	20	-	-
Нематериальные активы	17	21	130 694	93 579
Основные средства	18	22	248 717	19 025
Отложенные аквизиционные расходы	19	23	539 099	776 686
Требования по текущему налогу на прибыль	20	58	683 982	720 053
Отложенные налоговые активы	21	58	-	2 652 659
Прочие активы	22	24	52 849	26 756
Итого активов	23		482 023 267	359 472 194
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		X	X
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	24	26	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	25	27	201 236	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	28	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	27	29	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	30	9 221 884	3 568 037
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	29	19	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	13	413 573 567	315 811 995
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	31	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	32	8 113 247	8 580 526
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	15	1 690 123	1 972 213

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4	5
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	34	33	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	35	23	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	58	-	-
Отложенные налоговые обязательства	37	58	745 610	-
Резервы - оценочные обязательства	38	34	315 327	387 006
Прочие обязательства	39	35	193 180	361 112
Итого обязательств	40		434 054 174	330 680 890
Раздел III. КАПИТАЛ	55		x	x
Уставный капитал	41	36	450 000	255 000
Добавочный капитал	42	36	798 000	798 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	43	36	-	-
Резервный капитал	44	36	12 750	12 750
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45		-	-
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	46		-	-
Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	47		-	-
Резерв хеджирования денежных потоков	48		-	-
Прочие резервы	49		-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		46 708 343	27 725 555
Итого капитала	51		47 969 093	28 791 305
Итого капитала и обязательств	52		482 023 267	359 472 194

Должностное лицо, подписавшее отчетность	Генеральный директор		Леоненко Алексей Иванович
	(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)
2020-02-28			

Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45268554000	58099078	3692

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"

сокращенное фирменное наименование ООО СК "Сбербанк страхование жизни"

Почтовый адрес Россия, 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д.3, к.1

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

Отчет о финансовых результатах страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2019	2018
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность	55		X	X
Подраздел 1. Страхование жизни	56		X	X
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	1		146 802 662	177 327 785
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1.1	39	147 110 651	177 559 323
страховые премии, переданные в перестрахование	1.2	39	(307 989)	(231 538)
изменение резерва незаработанной премии	1.3		-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1.4		-	-
Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	2	40	(37 527 434)	(13 445 866)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2.1	40	(31 269 886)	(12 100 036)
доля перестраховщиков в выплатах	2.2	40	31 168	25 900
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	2.3	40	(6 032 794)	(1 366 187)
расходы по урегулированию убытков	2.4	40	(255 921)	(5 543)
Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	3	41	(97 761 972)	(131 153 618)
изменение резервов и обязательств	3.1	41	(97 761 572)	(131 166 489)
изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	3.2	41	(401)	12 872
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	4	42	(22 639 818)	(21 848 272)
аквизиционные расходы	4.1	42	(22 655 321)	(21 871 894)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	4.2	42	15 503	23 622
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	4.3	42	-	-
Прочие доходы по страхованию жизни	5	43	106 401	35 828
Прочие расходы по страхованию жизни	6	43	(941 151)	(370 362)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2019	2018
1	2	3	4	5
Результат от операций по страхованию жизни	7		(11 961 312)	10 545 496
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	57		X	X
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8	44	6 504 352	2 724 522
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	44	6 190 702	3 956 575
страховые премии, переданные в перестрахование	8.2	44	(36 186)	(20 639)
изменение резерва незаработанной премии	8.3		349 836	(1 211 414)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8.4		-	-
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	9	45	(369 425)	(269 206)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1	45	(306 137)	(150 105)
расходы по урегулированию убытков	9.2	45	-	-
доля перестраховщиков в выплатах	9.3		4 457	9 745
изменение резервов убытков	9.4	45	(67 745)	(128 847)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9.5	45	-	-
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	9.6	45	-	-
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	9.7	45	-	-
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	46	(2 297 929)	(1 227 486)
аквизиционные расходы	10.1	46	(2 060 342)	(1 646 786)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	10.2		-	-
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3	46	(237 587)	419 300
Отчисления от страховых премий	11	47	-	-
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	48	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	48	(2 666 991)	(46 998)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		1 170 008	1 180 831
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		(10 791 304)	11 726 327
Раздел II. Инвестиционная деятельность	58		X	X
Процентные доходы	16	49	27 511 700	18 482 017
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	17	50	30 178 937	(17 408 753)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом	18	51	-	-

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2019	2018
1	2	3	4	5
доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи				
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	19	52	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		(5 492 935)	6 411 847
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	53	(4 442)	422 321
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		52 193 260	7 907 432
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59		X	X
Общие и административные расходы	23	54	(1 669 275)	(1 704 291)
Процентные расходы	24	55	(287 871)	(567 569)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	24.1		-	-
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	25	56	-	-
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	26	56	-	-
Прочие доходы	27	57	28 513	74 826
Прочие расходы	28	57	(151 206)	(135 507)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29		(2 079 838)	(2 332 541)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30		39 322 118	17 301 217
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	58	(6 983 330)	(2 921 899)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31.1	58	(3 585 060)	(5 299 367)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	58	(3 398 270)	2 377 468
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	32	19	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	33		32 338 788	14 379 318
Раздел IV. Прочий совокупный доход	60		X	X
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	34		-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	35		-	-
в результате выбытия	36		-	-
в результате переоценки	37	22	-	-
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	38	58	-	-
чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	39	33	-	-

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2019	2018
1	2	3	4	5
влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	40	58	-	-
прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	41		-	-
налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	42		-	-
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	43		-	-
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	44	51	-	-
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45		-	-
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	46	58	-	-
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	47		-	-
обесценение	48		-	-
выбытие	49		-	-
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	50		-	-
прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	51	65	-	-
налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	52	58	-	-
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	53		-	-
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	54		32 338 788	14 379 318

Должностное лицо, подписавшее отчетность

2020-02-28

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Леоненко Алексей Иванович
(расшифровка подписи)

Общество с ограниченной ответственностью * ОГРН 1037700051146 * ИНН 7744002123 * Страховая компания "Сбербанк страхование жизни" * МОСКВА *

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45268554000	58099078	3692

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"

и сокращенное фирменное наименование ООО СК "Сбербанк страхование жизни"

Почтовый адрес Россия, 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д.3, к.1

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая (квартальная)

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Остаток на 31 Декабря 2017 г.	1	255 000	798 000	-	12 750	23 671 237	24 736 987
Изменения вследствие выявленных ошибок	2	-	-	-	-	-	-
Изменения вследствие изменения учетной политики	3	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 Декабря 2017 г., пересмотренный	4	255 000	798 000	-	12 750	23 671 237	24 736 987
Прибыль (убыток) после налогообложения	5	-	-	-	-	14 379 318	14 379 318
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	6	-	-	-	-	-	-
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	7	-	-	-	-	-	-
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	8	-	-	-	-	-	-
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	9	-	-	-	-	-	-
Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	10	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя		Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		11	-	-	-	-	(10 325 000)	(10 325 000)
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		12	-	-	-	-	-	-
Прочее движение резервов		13	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 Декабря 2018 г.		14	255 000	798 000	-	12 750	27 725 555	28 791 305
Остаток на 01 Января 2019 г.		15	255 000	798 000	-	12 750	27 725 555	28 791 305
Изменения вследствие выявленных ошибок		16	-	-	-	-	-	-
Изменения вследствие изменения учетной политики		17	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01 Января 2019 г., пересмотренный		18	255 000	798 000	-	12 750	27 725 555	28 791 305
Прибыль (убыток) после налогообложения		19	-	-	-	-	32 338 788	32 338 788
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		20	-	-	-	-	-	-
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		21	-	-	-	-	-	-
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		22	-	-	-	-	-	-
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		23	-	-	-	-	-	-
Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)		24	-	-	-	-	-	-
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		25	-	-	-	-	(13 356 000)	(13 356 000)
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		26	195 000	-	-	-	-	195 000
Прочее движение резервов		27	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 Декабря 2019 г.	всего	28	450 000	798 000	-	12 750	46 708 343	47 969 093
	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	29	-	-	-	-	-	-

Руководитель Генеральный директор Леоненко Алексей Иванович

(должность) (подпись) (инициалы, фамилия)

2020-02-28

Общество с ограниченной ответственностью * ОГРН 1027700051146 * ИНН 7744002123 * Москва * Страховая компания 'Сбербанк страхование жизни'

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45268554000	58099078	3692

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование жизни"

и сокращенное фирменное наименование ООО СК "Сбербанк страхование жизни"

Почтовый адрес Россия, 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д.3, к.1

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая (квартальная)

Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Наименование показателя	*Код строки*	Примечание	2019	2018
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	35		X	X
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	1		147 623 587	167 450 067
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные	2		-	-
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3		4 298 102	4 182 590
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	4		(299 005)	(150 081)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	5		(37 558 602)	(15 445 799)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные	6		-	-
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	7		(249 658)	(152 002)
Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	8		-	2 080 153
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности	9		(314 871)	(309 275)

Наименование показателя	*Код строки*	Примечание	2019	2018
1	2	3	4	5
получения дополнительных выгод, уплаченные				
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	10		-	-
Оплата аквизиционных расходов	11		(22 073 495)	(20 600 738)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12		-	-
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	13		-	-
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	14		-	-
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	15		-	-
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	16		-	-
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	17		-	-
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	18		-	-
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	19		-	-
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	20		-	-
Проценты полученные	21		29 189 314	19 625 331
Проценты уплаченные	22		-	-
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	22.1		-	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22.2		69 414 378	13 204 931
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22.3		(59 290 338)	(60 944 467)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	23		(852 506)	(696 262)
Оплата прочих административных и операционных расходов	24		(929 862)	(1 001 084)
Налог на прибыль, уплаченный	25		(3 772 934)	(4 276 213)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	26		(221 596)	(561 998)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	27		124 962 514	102 405 153
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	37		x	x

Наименование показателя	*Код строки*	Примечание	2019	2018
1	2	3	4	5
Поступления от продажи основных средств	28		1 100	-
Поступления от продажи инвестиционного имущества	29		-	-
Поступления от продажи нематериальных активов	30		-	-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	31		(40 021)	(6 565)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	32		(86 989)	(69 052)
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	33		-	-
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	34		-	-
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	36		-	-
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	39		-	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	40		-	-
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41		3 481 880	4 340 042
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	42		-	-
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	43		11 431 405	11 443 992
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	44		(117 015 072)	(127 476 268)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	45		(102 227 697)	(111 767 851)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	38		x	x
Поступление займов и прочих привлеченных средств	46		-	-
Погашение займов и прочих привлеченных средств	47		-	-
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	48		195 000	-
Поступления от продажи собственных акций (долей участия)	49		-	-
Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников	50		-	-

Наименование показателя	*Код строки*	Примечание	2019	2018
1	2	3	4	5
Выплаченные дивиденды	51		(13 356 000)	(10 325 000)
Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	52		-	-
Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг	53		-	-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	53.1		(20 795)	-
Прочие поступления от финансовой деятельности	54		-	-
Прочие платежи по финансовой деятельности	55		-	-
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	56		(13 181 795)	(10 325 000)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	57		9 553 021	(19 687 698)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	58		(451 470)	180 028
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	59		3 825 230	23 332 900
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	60		12 926 782	3 825 230

Должностное лицо, подписавшее отчетность

2020-02-28

Генеральный директор — (должность)

(подпись)

Леоненко Алексей Иванович — (расшифровка подписи)

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк Страхование жизни" ОГРН 1037700051149 ИНН 7744002123 МОСКВА

Примечание 1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Основная деятельность страховщика		
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	Лицензия № СЖ № 3692 выданная 05 марта 2015 Банком России без ограничения срока действия, Лицензия № СЛ № 3692 выданная 05 марта 2015 Банком России без ограничения срока действия
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	Общество ведет свою деятельность по следующим видам страхования: 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события; 2) страхование жизни с условием периодических страховых выплат и (или) с участием страхователя инвестиционном доходе страховщика; 3) страхование от несчастных случаев и болезней; 4) пенсионное страхование. Лицензия на осуществление страхования СЖ № 3692 (вид деятельности – добровольное страхование жизни), Лицензия на осуществление страхования СЛ № 3692 (вид деятельности - добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни)
Информация о возобновлении действия лицензии	3	нет
Организационно-правовая форма страховщика	4	Общество с ограниченной ответственностью
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	Общество с ограниченной ответственностью "Рыночный специализированный депозитарий" (ООО "РСД") Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 082-13340-000100 от 28.09.2010 Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-0097 от 05.10.2010 ОГРН 1107746400827 ИНН 7736618039 Место нахождения: 368602, Республика Дагестан, г. Дербент, ул. В. Ленина, д. 79, пом. 8
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	-
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	-

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	нет
Наличие представительств страховщика	11	нет
Юридический адрес страховщика	12	Россия, 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д.3, к.1
Фактический адрес страховщика	13	Россия, 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д.3, к.1
Численность персонала страховщика	14	391
Валюта отчетности	15	В тысячах российских рублей

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность **Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения**	1	В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Примечание 3 Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Основы составления отчетности		
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует отраслевым стандартам бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	Не применимо.
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	Не применимо.
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	Не применимо.
Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	6	Не применимо.

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики		
Раздел I. Влияние оценок и допущений		
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии Положением Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации и обществ взаимного страхования № 526-п от 28.12.2015 года. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Подготовка финансовой (бухгалтерской) отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на отчетную дату, 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.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		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)	2	Допущения и другие источники неопределенности, касаются расчетных оценок, требующих от руководства наиболее сложных, субъективных или комплексных суждений. С ростом количества переменных и допущений, влияющих на возможное будущее разрешение неопределенности, эти суждения становятся все более субъективными и сложными, и, как следствие, обычно возрастает риск того, что впоследствии балансовую величину активов и обязательств придется существенным образом скорректировать.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	Основными актуарными предположениями, использованными при оценке обязательств по договорам страхования жизни, являются: – предположение об уровне смертности; – предположение об уровне расходов; – предположение об уровне расторжений; – предположение о ставке дисконтирования, используемой при проведении проверки адекватности обязательств по договорам страхования.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	Основными актуарными предположениями, использованными при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, являются: – предположение о равномерности распределения риска по периоду действия полиса, используемое для расчета резерва незаработанной премии; – предположение о скорости заявления и урегулирования убытков, основанное на анализе статистики по убыткам Общества, а также информации о планируемых изменениях в процессе урегулирования убытков Общества; – предположение об ожидаемой убыточности в разрезе продуктов, основанное на анализе исторической убыточности, информации о произведенных изменениях в тарифной политике и предположениях о величине риска по новым продуктам; – предположение о ставке дисконтирования, используемой при проведении проверки адекватности обязательств по договорам страхования.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Обществом. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств. *Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности пересчитывается в рубли. Для целей бухгалтерского учета указанный пересчет стоимости активов и обязательств производится по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату совершения операции в иностранной валюте, если иной курс не предусмотрен, например, договором страхования. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности указанный пересчет производится на каждую отчетную дату с отнесением разниц на финансовый результат. Для целей бухгалтерского учета страховые премии, полученные авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату фактического получения аванса.
Непрерывность деятельности	7	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев с даты подготовки финансовой отчетности). Руководство Общества подтверждает, что у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	7.1	Не применимо.
Раздел II. Изменения в учетной политике		

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	8	Общество впервые применило Положение Банка России № 635-П (выпущено 22 марта 2018 года и вступает в силу годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года). Данное Положение основано на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который также вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 «Аренда» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в отчете о финансовом положении. Общество впервые применило МСФО (IFRS) 16 «Аренда» 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на дату первоначального применения в соответствии с пунктом C5(b) стандарта. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. Ниже представлены основные положения новой учетной политики Общества, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда», которые использовались с даты первоначального применения. *Обязательство по аренде* На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, без учета налога на добавленную стоимость. Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, включают следующие виды платежей: – фиксированные платежи; – переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; – суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; – цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество исполнит этот опцион; – выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. Платежи по договору, которые по своей форме предусматривают вариативность, определяемую исходя из использования базового актива, считаются по существу фиксированными платежами и включаются в расчет обязательства по аренде в наименьшей подлежащей уплате сумме. Если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена, в качестве ставки дисконтирования Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, по которой на дату начала арендных отношений Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается или уменьшается с учетом процентов по обязательству по аренде, осуществленных арендных платежей, изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается в качестве корректировки актива в форме права пользования. Сумма уменьшения обязательства по договору, в случае если балансовая стоимость актива в форме права пользования равна нулю, отражается в составе прибыли или убытка.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		Налог на добавленную стоимость, подлежащий перечислению арендодателю по договору аренды в составе арендной платы, начисляется в качестве расхода в момент начисления арендного платежа к уплате. *Актив в форме права пользования* Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные Обществом и оценку затрат, которые будут понесены Обществом при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. Активы в форме права пользования, которые относятся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом корректировки на переоценку обязательства по договору аренды. *Определение срока аренды* Срок аренды – не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с: – периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и – периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион. Оценивая срок аренды Общество принимает во внимание только не подлежащий досрочному прекращению период аренды, который обеспечен защитой. Не считается обеспеченным защитой и не принимается для целей определения срока аренды период, от которого как у арендатора, так и у арендодателя имеется право отказаться, то есть расторгнуть договор, во внесудебном порядке без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа. Наличие одностороннего права арендодателя на продление периода аренды или одностороннего права отказаться от прекращения договора аренды игнорируется при анализе срока аренды. Следовательно, если обоюдное право на расторжение договора отсутствует, срок аренды оценивается Обществом с учетом экономических стимулов, которые могут повлиять на решение Общества воспользоваться данным правом, и информации, имеющейся на дату первоначального признания обязательства по аренде. В таком случае срок аренды – наименьший из периода, в течение которого арендатор планирует использовать объект аренды, и периода, в течение которого арендатор может гарантировать пролонгацию договора аренды. *Краткосрочная аренда и аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость* Общество не применяет основной порядок учета договоров к краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. В 2019 году в целях предоставления более уместной информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество классифицировало часть административных расходов, относящихся к урегулированию убытков по договорам страхования, а также к заключению и сопровождению договоров страхования, в состав косвенных расходов на урегулирование и косвенных аквизиционных расходов соответственно. Сумма данных расходов за 2018 год составила 201 млн. руб. и 324 млн. руб. соответственно.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	9	Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на отчетность Общество анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО. Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Общества. Общество планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу. *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»* В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим: определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения); упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Общество продолжает оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность. Общество планирует впервые применить МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2020 года. Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем: Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов. Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории "предназначенных для торговли", то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает "трехэтапный" подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности. По расчетной оценке, Общества в результате применения МСФО (IFRS) 9 сумма влияния на капитал составит порядка 1 260 млн. руб. *Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»* В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	10	В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Обществом в доверительное управление; - депозиты "до востребования", а также договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету (МНО). Депозиты, за исключением депозитов "до востребования" классифицированы как депозиты не зависимо от срока погашения. Денежные средства и их эквиваленты на отчетные даты тестируются на обесценение, и в случае наличия признаков обесценение (например, отзыв лицензии у Банка-контрагента) формируется резерв под обесценение.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	В рамках обычной деятельности Общество размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. В момент первоначального признания определяется необходимость расчета ЭСП по депозиту, а также производится проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. Если в результате по депозиту установлена ЭСП, отличная от процентной ставки, установленной договором, такая ставка сохраняется и используется в течение срока депозита для расчета процентного дохода по депозиту. Если процентная ставка по депозиту не признана рыночной, будущие денежные потоки по депозиту дисконтируются с использованием установленной рыночной ЭСП. Для депозита сроком не более года, процентная ставка по которому соответствовала рыночным условиям на момент первоначального признания, амортизированная стоимость совпадает с суммой, признанной при первоначальном признании депозита, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, произошедших после первоначального признания.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя: - долговые ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (далее - предназначенные для торговли); - долговые ценные бумаги, включенные в данную категорию при первоначальном признании. Первоначальное признание долговой ценной бумаги производится Обществом на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг, либо на основании отчетов брокера или доверительного управляющего. Все затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, классифицируемых в категорию ОССПУ, в момент признания таких ценных бумаг в полной сумме относятся на расходы. Долговые ценные бумаги после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13	У Общества данных ценных бумаг в наличии нет, поэтому Учетная политика в отношении таких операций не раскрывается.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	14	Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения после первоначального признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Основным критерием обесценения долговых ценных бумаг является информация о том, что денежные потоки по такой бумаге будут получены Обществом не в полной мере. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долговой ценной бумаги является признаком ее обесценения. Длительной является динамика к снижению доходности долговой ценной бумаги за период не менее 6 месяцев до даты определения обесценения. Критерием существенного снижения справедливой стоимости долговой ценной бумаги является превышение ее доходности к погашению уровня 25% или превышение доходности к погашению величины первоначальной ЭСП по скорректированной стоимости приобретения более чем на 30%. При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится оценка ее возмещаемой стоимости. В том случае, если отраженная в учете балансовая стоимость долговой ценной бумаги больше возмещаемой стоимости, производится формирование резерва под обесценение сумме превышения балансовой стоимости над возмещаемой стоимостью долговой ценной бумаги.
Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	15	Активы, учитываемые в категории " прочая дебиторская задолженность", являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки прочая дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность тестируются на обесценение на отчетные даты, и в случае наличия признаков обесценения формируется соответствующий резерв.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	У Общества нет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий, поэтому Учетная политика в отношении таких операций не раскрывается.
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	В составе прочих активов Общество признает расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с персоналом и прочие виды расчетов. Прочие активы признаются на дату осуществления предоплат или на дату возникновения соответствующего права. По состоянию на каждую отчетную дату Общество проводит проверку прочих активов на наличие признаков обесценения. Также в составе прочих активов отражаются запасы. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	У Общества нет в наличии финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, поэтому Учетная политика в отношении таких операций не раскрывается.
Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	19	У Общества нет в наличии займов и прочих привлеченных средств, в связи с чем данная информация не раскрывается.
Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	20	У Общества нет в наличии выпущенных долговых ценных бумаг, в связи с чем данная информация не раскрывается.
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	21	У Общества нет в наличии прочих финансовых обязательств, в связи с чем данная информация не раскрывается.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	22	Активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерской (финансовой) отчетности 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. Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным договорам на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	Общество не применяет учет хеджирования, поэтому данная информация в отчетности не раскрывается.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	24	Общество не применяет учет хеджирования, поэтому данная информация в отчетности не раскрывается.
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	25	Общество не применяет учет хеджирования, поэтому данная информация в отчетности не раскрывается.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности		
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	26	Договоры страхования - это такие договоры, по которым Общество приняло значительный страховой риск у страхователя, согласившись выплатить страхователю (или иным определенным в договоре лицам - выгодоприобретателям) компенсацию в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет на него неблагоприятное влияние. В общем порядке Общество определяет факт наличия у нее значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. Если указанная разница находится в интервале от 5% до 10%, то признание договора страховым является вопросом учетной политики. Если указанная разница менее 5%, то страховой риск является незначительным, и договор не является страховым. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск. Инвестиционные договоры - это такие договоры, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск. Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия, истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	27	Расходы на заключение договоров страхования иного, чем страхование жизни капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов (ОАР), и затем амортизируются по мере получения дохода от страховой премии (зарабатывания премии) по соответствующим договорам. Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования. При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются соответствующим образом. Расчет суммы ОАР осуществляется актуарным подразделением на конец каждого отчетного периода. Признание отложенных аквизиционных расходов, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	Дебиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости Признание дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования прекращается в случае выполнения критериев прекращения признания финансовых активов. Дебиторская задолженность по операциям страхования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе. Оценка на предмет выявления обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам страхования и перестрахования, как минимум, на каждую отчетную дату в отношении возникновения объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования обесценивается только при наличии объективных свидетельств того, что Обществу, возможно, не удастся взыскать все причитающиеся ей суммы в соответствии с условиями договора, и при условии, что эту сумму можно оценить с достаточной степенью надежности.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования представляет с собой задолженность Общества по договорам страхования и перестрахования, а также задолженность Общества перед агентами и брокерами за заключение договорам страхования и перестрахования. После первоначального признания кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	Обязательства по договорам страхования жизни признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются страховые премии. Эти обязательства оцениваются по методу нетто-премии. Размер обязательства определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих выгод, расходов на урегулирование убытков и на администрирование полисов, а также инвестиционного дохода от активов, обеспечивающих обязательства такого рода, которые непосредственно связаны с договором, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые потребуются для компенсации будущих оттоков денежных средств, согласно используемым оценочным допущениям. *Математический резерв* является текущей оценкой будущих обязательств страховщика в части гарантированных договором страховых выплат с учетом будущих поступлений страховых взносов по договору. Математический резерв по договорам инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), накопительного страхования жизни (НСЖ) и договорам долгосрочного страхования жизни на срок и договорам страхования жизни с рентными выплатами рассчитывается по методологии нетто-резервирования (с использованием проспективного метода). Математический резерв по договорам краткосрочного страхования жизни (страхования жизни заемщиков) рассчитывается упрощенно, исходя из логики равномерного признания нетто-премии по договору. Математический резерв рассчитывается в разрезе каждого договора (в случае групповых схем –в разрезе каждого застрахованного). *Резерв расходов* является текущей оценкой будущих расходов страховщика на сопровождение договоров страхования в случае если договором предусмотрена единовременная уплата страховой премии или период уплаты взносов меньше срока страхования. Резерв расходов по всем договорам с единовременной уплатой премии рассчитывается в размере современной актуарной стоимости будущих расходов на сопровождение договора. Резерв расходов по договорам краткосрочного страхования жизни (страхования жизни заемщиков) рассчитывается упрощенно, исходя из логики равномерного списания расходов на сопровождение, заложенных в структуре страхового тарифа по договору. *Резерв страховых бонусов и резерв опций и гарантий* является текущей оценкой обязательств страховщика по выплате дополнительного инвестиционного дохода по договорам ИСЖ и НСЖ. *Резервы убытков*

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) формируется Обществом для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено Обществу. На каждую отчетную дату Общество проводит проверку адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	31	*Резерв незаработанной премии (РНП)* создается в размере части начисленной премии по договорам страхования и перестрахования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. РНП рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора *Резервы убытков* представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Резервы убытков формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. На каждую отчетную дату Общество проводит проверку адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования. Если такая оценка показывает, 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 сумму дефицита списываются отложенные аквизиционные расходы. В случае дальнейшей недостаточности обязательств, далее на оставшуюся сумму дефицита формируется дополнительное обязательство - резерв неистекшего риска (далее - РНР) по договорам страхования иного, чем страхование жизни.
Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	Обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ учитываются согласно МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются премии. Эти обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой цену сделки за вычетом затрат по сделке, непосредственно связанных с выпуском договора. После первоначального признания обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ учитываются в составе страховых резервов по страхованию жизни. Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ учитываются согласно МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и признаются в момент вступления договора в силу. После первоначального признания обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ оцениваются по амортизированной стоимости. Признание обязательства прекращается, если срок действия договора истекает, он погашается либо аннулируется.
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	33	Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сумму требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию. Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	34	В рамках операционной деятельности Общество передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования представляют собой сальдо требований - возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств, и дебиторскую задолженность по операциям перестрахования страховых и перестраховочных компаний и брокеров по операциям перестрахования. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. Активы по перестрахованию проверяются на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. Признание перестраховочных активов прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются или истекают.
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	35	Премии, подписанные по договорам страхования жизни и инвестиционным договорам с НВПДВ с периодической уплатой страховых премий, признаются в составе выручки в тот момент, когда они подлежат уплате страхователем. При заключении договора с условием единовременной оплаты премии, выручка признается на дату вступления полиса в силу.
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	36	Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на: о прямые - переменные расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. о косвенные - переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования в виде вознаграждения страховым агентам за заключение договоров 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. Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Общество проводит капитализацию прямых аквизиционных расходов, а именно комиссионного вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования иного, чем страхование жизни в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов.
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	37	У Общества нет дохода по суброгациям и регрессам, поэтому учетная политика в отношении их учета не разрабатывалась.
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	38	У Общества нет дохода от реализации годных остатков, поэтому учетная политика в отношении их учета не разрабатывалась.
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	39	У Общества нет лицензии на осуществлении операций по обязательному медицинскому страхованию, поэтому учетная политика в отношении их учета не разрабатывалась.
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	40	Изменения в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, как правило, возникают в связи с: " Изменением условий договора страхования (подписанием дополнительного соглашения) " Расторжением договора страхования " Изменением накопленной суммы страховых резервов, оплатой убытков и т.п. См. соответствующие пункты выше для учетной политики в отношении учета таких изменений.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	41	У Общества отсутствует инвестиционное имущество. Учетная политика по учету инвестиционного имущества не формировалась.
Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	42	У Общества отсутствует инвестиционное имущество. Учетная политика по учету инвестиционного имущества не формировалась.
Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	43	У Общества отсутствует инвестиционное имущество. Учетная политика по учету инвестиционного имущества не формировалась.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств		
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	44	Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Первоначальная стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	45	Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом по всем классам активов, классифицированных как основные средства.
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	46	Определены следующие сроки полезного использования по группам основных средств: - мебель и офисное оборудование: 2-5 лет; - компьютерное и телефонное оборудование: 2-3 года; - автомобиль: 3-5 года.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
Определение и состав нематериальных активов	47	В составе нематериальных активов отражаются компьютерное программное обеспечение и лицензии. Расходы на приобретение как исключительного, так и неисключительного права использования компьютерного программного обеспечения, лицензий, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение права использования компьютерного программного обеспечения, лицензий со сроком использования до одного года, отражаются в составе прочих активов.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	48	Общество учитывает НМА по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения - модель учета по фактическим затратам.
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	49	НМА с неопределенным сроком полезного использования в Обществе отсутствуют.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	50	Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования определяется при признании нематериального актива, исходя из: - срока действия лицензии, прав и других ограничений сроков использования объекта в соответствии с законодательством РФ; - ожидаемого срока использования нематериального актива от 1 до 5 лет.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	51	Затраты, понесенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения в обычном порядке. В стоимость объекта НМА включаются следующие затраты, понесенные на стадии разработки: - работы и услуги сторонних организаций, привлекаемых к созданию объекта НМА; - вознаграждение сотрудников, деятельность которых напрямую связана с созданием объекта; - стоимость материалов, использованных для создания объекта.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	52	Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. Расходы на оплату труда включают: - выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; - компенсационные выплаты; - стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); - оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности). Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	53	В Обществе не формируются пенсионные планы работников, поэтому Общество не разрабатывало учетную политику в отношении данных операций.
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	54	В Обществе не формируются пенсионные планы работников, поэтому Общество не разрабатывало учетную политику в отношении данных операций.
Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	55	В Обществе не формируются пенсионные планы работников, поэтому Общество не разрабатывало учетную политику в отношении данных операций.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	56	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи, поэтому учетная политика в их отношении не разрабатывалась.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	57	Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Резервы-оценочные обязательства признаются в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для их урегулирования, которая должна учитывать риски и неопределенности, обуславливающие вариативность ожидаемого результата, путем рассмотрения различных гипотез развития событий в будущем. Величина резерва пересматривается на каждую отчетную дату с учетом изменения обязательств по незакрытым судебным искам, а также экспертной оценки сотрудников юридического департамента Общества в отношении вероятности неблагоприятного развития ситуации по данным искам.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	58	Информация раскрыта в пункте 8.
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	58.1	Информация раскрыта в пункте 8.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	59	Кредиторская задолженность и прочие обязательства учитывается по методу начисления. После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается на суммы выплаченных денежных средств или оказанных услуг, либо на сумму произведенного взаимозачета.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	60	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой единственный участник несет ответственность по погашению обязательств Общества перед ее кредиторами. Размер уставного капитала Общества соответствует номинальной стоимости доли единственного участника Общества, утвержденной в Уставе Общества.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	61	Не применимо, у Общества отсутствуют выкупленные доли.
Порядок признания и оценки резервного капитала	62	Резервный капитал формируется в размере согласно Уставу Общества.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	63	В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: – вычитаемых временных разниц; – перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенный налоговый актив или обязательство признается в прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода. В этом случае отложенные налоговый актив или обязательство признается в составе прочего совокупного дохода.
Порядок отражения дивидендов	64	Дивиденды признаются в том периоде в котором они были объявлены и утверждены решением Совета Директоров.

Примечание 5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства в кассе	1	-	-
Денежные средства в пути	2	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	3	5 339 027	3 825 230
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	4	7 422 259	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	5	165 497	-
Прочие денежные средства	6	-	-
Итого	7	12 926 782	3 825 230

97,83% денежных средств Общества на расчетных счетах на 31.12.2019 находится в ПАО "Сбербанк России". На 31.12.2018 100% денежных средств Общества находились в ПАО "Сбербанк России". На 31.12.2019 денежные средства размещены как в рублях- 78,82% от всех денежных средств (на 31.12.2018 - 16,37%) так и иностранных валютах: доллары США, швейцарские франки, фунты стерлингов и евро- 21,18% (на 31.12.2018- 83,63%), из которых на доллары США приходится 21%. На 31.12.2019 в составе денежных эквивалентов отражены депозиты со сроком разрешения не более 90 дней в Небанковской кредитной организации - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество). 100% из данных депозитов размещены в российских рублях. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 5.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	12 926 782	3 825 230
Банковские овердрафты	2	-	-
Прочее	2.1	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	12 926 782	3 825 230

Таблица 5.3 Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств не раскрывается в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 6.1

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1	3 020 110	-	3 020 110	-	3 020 110
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2	38 255 954	-	38 255 954	-	38 255 954
субординированные депозиты	3	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	4	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	5	-	-	-	-	-
Итого	6	41 276 065	-	41 276 065	-	41 276 065

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	а.1	3 020 873	-	3 020 873	-	3 020 873
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	а.2	42 392 919	-	42 392 919	-	42 392 919
субординированные депозиты	а.3	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	а.4	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	а.5	-	-	-	-	-
Итого	а.6	45 413 792	-	45 413 792	-	45 413 792

Средства в кредитных организациях на 31.12.2019 и на 31.12.2018 г. представлены депозитами, размещенными в российских рублях и долларах США. Доля депозитов, размещенных в ПАО "Сбербанк России" составляет 92,68% (на 31 декабря 2018 г. - 96,14%).
Доля депозитов, размещенных в долларах США, составляет 3,72% (на 31 декабря 2018 г. - 3,86%.) В строке долговых ценных бумагах отражены некотируемые облигации кредитной организации ПАО Росбанк (Росбанк-002Р-03-боб) со сроком погашения 02.12.2022, выкупленные у эмитента в полном объеме эмиссии. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 6.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019		31.12.2018	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		1	2	3	4
Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	7,85%	02.12.2022	7,85%	02.12.2022
Депозиты	2	6,50-12,90%	21.01.2020-30.12.2024	6,50-12,90%	06.08.2019-30.12.2024
Субординированные депозиты	3	-	-	-	-
Сделки обратного репо	4	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	5	-	-	-	-

На 31.12.2019: по депозитам, размещенным в рублях, временной интервал сроков погашения составил с 2020 по 2023 г (на 31.12.2018 - с 2019 по 2023 г); по депозитам, размещенным в валюте, временной интервал сроков погашения составил с 2021 по 2024 г. (на 31.12.2018 - с 2021 по 2024 г). На 31.12.2019: по депозитам, размещенным в рублях, диапазон контрактных процентных ставок составляет от 8,15 до 12,90% (на 31.12.2018 - от 8,15 до 12,90%); по депозитам, размещенным в валюте, диапазон контрактных процентных ставок составляет от 6,50 до 7,00% (на 31.12.2018- 6,50 до 7,00%). Долговые ценные бумаги представлены некотируемыми облигациями кредитной организации ПАО Росбанк (Росбанк-002Р-03-боб) со сроком погашения 02.12.2022 и ставкой купона 7,85%.

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

Таблица 7.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1	-	-
Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	1.1	-	-
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	2	93 930 873	76 476 549

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
при первоначальном признании			
Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	2.1	-	-
Производные финансовые инструменты	3	-	-
Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	3.1	-	-
Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	3.2	-	-
Итого	4	93 930 873	76 476 549

Таблица 7.2 Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, не составляются в связи с отсутствием операции.

Таблица 7.3 Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания не составляются в связи с отсутствием операции.

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

Таблица 7.4

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Долевые ценные бумаги, в том числе: всего	1	-	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	-	-
некредитных финансовых организаций	3	-	-
нефинансовых организаций	4	-	-
Долговые ценные бумаги, в том числе: всего	5	93 930 873	76 476 549
Правительства Российской Федерации	6	29 933 431	46 121 402
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7	-	-
иностранных государств	8	-	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	52 523 916	18 137 864
некредитных финансовых организаций	10	2 048 117	2 387 823
нефинансовых организаций	11	9 425 409	9 829 461
Итого	12	93 930 873	76 476 549

На 31.12.2019 финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают активы со следующими диапазонами по срокам погашения: долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации со сроками погашения 2020-2030 г. (на 31.12.2018- 2019-2034 г.); долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов со сроками погашения 2020-2029 г. (на 31.12.2018 -2019-2029 г.); долговые ценные бумаги прочих резидентов и нерезидентов со сроками погашения -2020-2052 г (на 31.12.2018 - 2019-2052 г.)

На 31.12.2019 финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают активы со следующим диапазоном процентных ставок : долговый ценные бумаги Правительства Российской Федерации с процентными ставками в диапазоне 5,00-8,52% (на 31.12.2018 - 5,00-8,50%); долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов - 5,25-9,55% (на 31.12.2018 -4,96-11,10 %); долговые ценные бумаги прочих резидентов и нерезидентов - 5,70-12,60% (на 31.12.2018 - 5,70-12,60%).

По состоянию на 31.12.2019 в составе ценных бумаг банков-нерезидентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражены финансовые инструменты, квалифицированные в качестве ценных бумаг, имеющие признаки производного финансового инструмента в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, в сумме 46 989 908 тыс. руб. (на 31.12.2018 - 15 248 764 тыс. руб.)

Таблица 7.5 Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, переданные без прекращения признания не составляются в связи с отсутствием операций.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не составляются в связи с отсутствием операции.

Примечание 9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1	181 186 758	-	181 186 758	-	181 186 758
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2	532 850	-	532 850	-	532 850
Долговые ценные бумаги иностранных государств	3	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4	38 964 519	-	38 964 519	-	38 964 519
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5	19 482 065	-	19 482 065	-	19 482 065
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6	84 483 438	-	84 483 438	-	84 483 438
Итого	7	324 649 630	-	324 649 630	-	324 649 630

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.1	121 093 187	-	121 093 187	-	121 093 187
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.2	513 587	-	513 587	-	513 587
Долговые ценные бумаги иностранных	a.3	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
государств						
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	а.4	37 130 195	-	37 130 195	-	37 130 195
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	а.5	18 512 539	-	18 512 539	-	18 512 539
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	а.6	46 505 557	-	46 505 557	-	46 505 557
Итого	а.7	223 755 065	-	223 755 065	-	223 755 065

Таблица 9.2 Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, не составляются в связи с отсутствием операции.

Примечание 10 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	1	4 220 629	3 039 157
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	1 046 345	1 072 663
Итого	3	5 266 974	4 111 819

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

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	1	5 124 696	3 276 825
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	3	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	4	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	5	28 452	1 710
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	6	-	-
Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	7	-	-
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как	8	-	-

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
страховые, по операциям сострахования			
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	9	-	-
Расчеты по депо премий и убытков	10	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	11	71 072	242 857
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	12	-	-
Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13	-	-
Резерв под обесценение	14	(1 003 591)	(482 235)
Итого	15	4 220 629	3 039 157

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни приведен в таблице 25.5 примечания 25 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни			
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	3 114 246	1 148 216
Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	2	-	-
Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	3	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	4	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5	-	-
Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	6	-	-
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	7	-	-

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	8	-	11 845
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	9	-	-
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	10	-	-
Прочая дебиторская задолженность	11	-	-
Резерв под обесценение	12	(2 067 901)	(87 399)
Итого	13	1 046 345	1 072 663

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Примечание 11. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования не составляются в связи с отсутствием операции.

Примечание 12 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 12.1

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	2	-	-	-	-	-
Займы выданные	3	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	4	-	-	-	-	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	5	2 169 409	-	2 169 409	-	2 169 409
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	7	-	-	-	-	-
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	8	-	-	-	-	-
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	9	-	-	-	-	-
Расчеты с акционерами, участниками	10	-	-	-	-	-
Прочее	11	116 348	-	116 348	1 890	114 457
Итого	12	2 285 757	-	2 285 757	1 890	2 283 866

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Долговые ценные бумаги, в том числе:	a.1	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	a.2	-	-	-	-	-
Займы выданные	a.3	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	a.4	-	-	-	-	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.5	1 533 818	-	1 533 818	-	1 533 818
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	a.6	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	a.7	-	-	-	-	-
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.8	-	-	-	-	-
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	a.9	-	-	-	-	-
Расчеты с акционерами, участниками	a.10	-	-	-	-	-
Прочее	a.11	35 043	-	35 043	2 017	33 026
Итого	a.12	1 568 861	-	1 568 861	2 017	1 566 844

По строке 5 по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 отражены денежные средства на брокерских счетах, а также дебиторская задолженность по поставке ценных бумаг по оплаченным договорам купли-продажи ценных бумаг. Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

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

Таблица 13.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров							
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1	50 193 133	32 171	50 160 962	34 280 076	14 403	34 265 673
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	2	363 380 434	1 566	363 378 868	281 531 919	19 735	281 512 185
Итого	3	413 573 567	33 737	413 539 830	315 811 995	34 137	315 777 858

На каждую отчетную дату в полном объеме отражены страховые резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

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

Таблица 13.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов							
Математический резерв	1	370 248 153	33 737	370 214 416	303 964 810	34 137	303 930 673

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резерв незаработанной премии	2	-	-	-	-	-	-
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	3	3 643 087	-	3 643 087	2 971 934	-	2 971 934
Резерв выплат	4	9 602 953	-	9 602 953	5 773 442	-	5 773 442
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	5	21 923 572	-	21 923 572	3 101 809	-	3 101 809
Выравнивающий резерв	6	-	-	-	-	-	-
Прочие резервы	7	8 155 802	-	8 155 802	-	-	-
Дооценка по результатам проверки на адекватность	8	-	-	-	-	-	-
Итого	9	413 573 567	33 737	413 539 830	315 811 995	34 137	315 777 858

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения. Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения. Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Математический резерв по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, за отчетный период							
На начало отчетного периода	1	303 964 810	34 137	303 930 673	171 170 366	21 266	171 149 100
Изменение резерва за счет премий	2	94 704 915	33 737	94 671 179	134 499 444	34 137	134 465 307
Изменение резерва за счет произведенных выплат	3	(31 576 026)	-	(31 576 026)	(12 530 817)	-	(12 530 817)
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	4	(93 043)	-	(93 043)			
Прочие изменения	5	3 247 497	(34 137)	3 281 634	10 825 817	(21 266)	10 847 083
На конец отчетного периода	6	370 248 153	33 737	370 214 416	303 964 810	34 137	303 930 673

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования "Математический резерв и доля перестраховщиков в резервах, сформированы и отражены в отчетности на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. в соответствии с регуляторными требованиями. По строке ""Прочие изменения"" помимо инвестиционного дохода отражено:
1) Уменьшение резерва за счёт расторжений договоров страхования;
2) Уменьшение резервов по рисковым продуктам по договорам, заключенным до 2017 года;
3) Уменьшение резерва за счёт изменения валютных курсов;
Рост инвестиционного дохода учитывается в резерве бонусов.

Таблица 13.4 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии, не составляется в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 13.5

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3			
Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств							
На начало отчетного периода	1	2 971 934	-	2 971 934	2 174 419	-	2 174 419
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	2	1 648 732	-	1 648 732	1 639 322	-	1 639 322
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	3	(454 318)	-	(454 318)	(899 960)	-	(899 960)
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	4	-	-	-			
Прочие изменения	5	(523 261)	-	(523 261)	58 153	-	58 153
На конец отчетного периода	6	3 643 087	-	3 643 087	2 971 934	-	2 971 934

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств и доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств сформированы и отражены в отчетности на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. в соответствии с регуляторными требованиями.

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат							
На начало отчетного периода	1	5 773 442	-	5 773 442	2 542 023	-	2 542 023
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2	34 289 043	-	34 289 043	15 792 904	-	15 792 904
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	3	(4 180 487)	-	(4 180 487)	(472 780)	-	(472 780)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(28 018 929)	-	(28 018 929)	(12 088 706)	-	(12 088 706)
Прочие изменения	5	1 739 885	-	1 739 885	-	-	-
На конец отчетного периода	6	9 602 953	-	9 602 953	5 773 442	-	5 773 442

В таблице 13.6 отражены изменение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат за счет создания резервов выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде, изменения резерва выплат по убыткам прошлых лет, а также страховых выплат течении отчетного периода в соответствии с регуляторными требованиями.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		Содержание	Содержание
		1	2
Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)			
На начало отчетного периода	1	3 101 809	7 495 388
Начисление дополнительных выплат по договорам	2	314 089	314 705
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	3	(6 032 794)	(1 366 187)

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		Содержание	Содержание
		1	2
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	4	-	-
Прочие изменения	5	24 540 468	(3 342 097)
На конец отчетного периода	6	21 923 572	3 101 809

В таблице 13.7 отражены изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) за счет начисления дополнительных выплат по договорам, а также выплат, произведенных в отчетном периоде.

Таблица 13.8 Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 14 Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные не составляется в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 15.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному чем страхование жизни							
Резерв незаработанной премии	1	1 466 135	-	1 466 135	1 815 970	-	1 815 970
Резервы убытков	2	223 988	-	223 988	156 243	-	156 243
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	-	-	-	-	-	-
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	4	-	-	-	-	-	-
Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных	5	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
остатков							
Резерв неистекшего риска	6	-	-	-	-	-	-
Итого	7	1 690 123	-	1 690 123	1 972 213	-	1 972 213

По состоянию на 31.12.2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Результаты проверки подтвердили, что резервы созданы в достаточном объеме.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии							
На начало отчетного периода	1	1 815 970	-	1 815 970	604 556	-	604 556
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	6 364 113	-	6 364 113	3 956 575	-	3 956 575
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(6 713 948)	-	(6 713 948)	(2 745 160)	-	(2 745 160)
Прочие изменения	4	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	5	1 466 135	-	1 466 135	1 815 970	-	1 815 970

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: равномерного признания страховой премии, полученной по договору страхования, в качестве дохода в течение срока действия такого договора.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков							
На начало отчетного периода	1	156 243	-	156 243	27 396	-	27 396
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	349 133	-	349 133	296 342	-	296 342
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	24 750	-	24 750	(17 390)	-	(17 390)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(306 138)	-	(306 138)	(150 105)	-	(150 105)
Прочие изменения	5	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	6	223 988	-	223 988	156 243	-	156 243

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метода Борнхьюттера-Фергюсона. РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам (в т.ч. возвратам части страховой премии). Оценка производится на основе информации, полученной Обществом в ходе рассмотрения страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием. РЗНУ формируется с учётом расходов на урегулирование убытков - 3% от суммы убытка. РПНУ формируется в соответствии с принципами наилучшей оценки.

Таблица 15.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 15.5 Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 15.6 Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 15.7 Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков не составляется в связи с отсутствием операций.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование Таблица 15.8

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	2	4	5
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	-	45 882	18 637	27 396	156 243
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	-	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	-	1 411	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	-	1 754	41 934	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	-	1 754	64 391	39 405	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	-	1 754	64 391	39 405	59 512
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	-	-	6 554	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	-	-	18 483	5 796	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	-	-	18 483	5 796	5 796
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	-	45 882	154	21 600	150 446

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	2	4	5
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	-	100.00	0.83	78.84	96.29

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	3	4	5
Анализ развития убытков						
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	-	45 882	18 637	27 396	156 243
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	-	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	-	1 411	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	-	1 754	41 934	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	-	1 754	63 559	39 405	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	-	1 754	63 559	39 405	59 512
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные	8	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	3	4	5
убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	-	-	6 554	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	-	-	18 483	5 796	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	-	-	18 483	5 796	5 796
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	-	45 882	154	21 600	150 446
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	-	100.00	0.83	78.84	96.29

Примечание 16 Инвестиции в ассоциированные предприятия не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 17 Инвестиции в совместно контролируемые предприятия не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 18 Инвестиции в дочерние предприятия не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 19 Основные виды активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи, не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 20 Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 21 Нематериальные активы

Таблица 21.1

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	33 147	8 366	-	-	41 513
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(12 059)	(3 670)	-	-	(15 729)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	21 088	4 696	-	-	25 784
Поступление	4	19 655	62 817	-	-	82 472
Затраты на создание	5	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	6	-	-	-	-	-
Выбытие	7	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	8	(8 113)	(6 565)	-	-	(14 678)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	9	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	10	-	-	-	-	-
Переоценка	11	-	-	-	-	-
Прочее	12	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	13	32 631	60 948	-	-	93 579
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	14	40 743	67 513	-	-	108 256
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	15	(8 113)	(6 565)	-	-	(14 678)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	40 743	67 513	-	-	108 256
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	15.2	(8 113)	(6 565)	-	-	(14 678)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	32 631	60 948	-	-	93 579
Поступление	17	18 406	48 739	-	-	67 145
Затраты на создание	18	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-	-	-	-
Выбытие	20	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	21	(14 763)	(15 267)	-	-	(30 030)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	22	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	23	-	-	-	-	-
Переоценка	24	-	-	-	-	-
Прочее	25	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	36 274	94 420	-	-	130 694
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	51 037	109 687	-	-	160 724
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	28	(14 763)	(15 267)	-	-	(30 030)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	36 274	94 420	-	-	130 694

Примечание 22. Основные средства

Таблица 22.1

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	-	29 710	-	-	-	29 710
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	-	(11 765)	-	-	-	(11 765)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	-	17 945	-	-	-	17 945
Поступление	4	-	6 043	-	3 564	-	9 607
Затраты на сооружение (создание)	5	-	-	-	-	-	-
Передача	6	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные	7	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
для продажи							
Выбытие	8	-	(182)	-	-	-	(182)
Амортизационные отчисления	9	-	(8 047)	-	(298)	-	(8 345)
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 предыдущего отчетного периода	14	-	15 759	-	3 266	-	19 025
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	-	23 806	-	3 564	-	27 370
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	16	-	(8 047)	-	(298)	-	(8 345)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	-	23 806	-	3 564	-	27 370
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	16.2	-	(8 047)	-	(298)	-	(8 345)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	-	15 759	-	3 266	-	19 025
Поступление	18	-	40 210	-	-	-	40 210
Затраты на сооружение (создание)	19	-	-	-	-	-	-
Передача	20	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	21	-	-	-	-	-	-
Выбытие	22	-	(1 232)	-	-	-	(1 232)
Амортизационные отчисления	23	(12 153)	(15 186)	-	(693)	-	(28 032)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	24	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	25	-	-	-	-	-	-
Переоценка	26	-	-	-	-	-	-
Прочее	27	218 746		-	-	-	218 746
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	206 593	39 551	-	2 573	-	248 717
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	218 746	54 737	-	3 266	-	276 749
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	30	(12 153)	-15 186	-	(693)	-	(28 032)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	206 593	39 551	-	2 573	-	248 717

По состоянию на 31.12 2018 и 31.12.2019 года на балансе Общества недвижимое имущество не числилось. Общество арендует помещение под офис по адресу: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, дом 3, корпус 1

Таблица 22.2 Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 23 Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1	-	-
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	2	-	-

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	539 099	776 686
Итого	4	539 099	776 686

Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны. Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения. Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения. Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 23.2, 23.3, 23.4 настоящего примечания.

Таблица 23.2 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 23.3 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые не составляется в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 23.4

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		Содержание	Содержание
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	776 686	357 386
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	(237 587)	419 300

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		Содержание	Содержание
		1	2
отложенные аквизиционные расходы за период	3	9 364 508	1 257 986
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(9 602 095)	(838 686)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	5	-	-
прочие изменения	6	-	-
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	7	539 099	776 686

По состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2019 года в Обществе сформированы Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни.

Таблица 23.5 Отложенные аквизиционные доходы не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 23.6 Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 23.7 Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 23.8 Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 24 Прочие активы

Таблица 24.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Прочие активы			
Предоплаты по тендерам	1	-	-
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	-	-

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Вложения в драгоценные металлы, монеты	3	-	-
Вложения в природные камни	4	-	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	2 313	5
Расчеты с персоналом	6	153	24
Расчеты по социальному страхованию	7	7 887	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	8	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9	42 452	26 542
Запасы	10	43	186
Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	11	-	-
Прочее	12	-	-
Резерв под обесценение прочих активов	13	-	-
Итого	14	52 849	26 756

Таблица 25.1 Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах,

Таблица 25.2 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не составляется в связи с отсутствием операций

Таблица 25.3 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, не составляется в связи с отсутствием операций

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности
31.12.2019

Таблица 25.4

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Прочее	Итого
		7	8	9	10	11
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	-	-	(2 017)	(2 017)

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Прочее	Итого
		7	8	9	10	11
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	-	127	127
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	4	-	-	-	-	-
Прочие движения	5	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	-	-	-	(1 890)	(1 890)

31.12.2018

Наименование показателя		Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Прочее	Итого
		7	8	9	10	11
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода		-	-	-	(415)	(415)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение		-	-	-	(1 602)	(1 602)
Средства, списанные как безнадежные		-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи		-	-	-	-	-
Прочие движения		-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода		-	-	-	(2 017)	(2 017)

По состоянию на 31.12.2019 был сформирован резерв под обесценение дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками по просроченной дебиторской задолженности в размере 100%.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019						31.12.2018					
		Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования жизни	Итого	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования жизни	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(482 235)	-	-	-	-	(482 235)	(361 251)	-	-	-	-	(361 251)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(1 154 605)	-	-	-	-	(1 154 605)	(370 362)	-	-	-	-	(370 362)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	4	633 249	-	-	-	-	633 249	249 378	-	-	-	-	249 378
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(1 003 591)	-	-	-	-	(1 003 591)	(482 235)	-	-	-	-	(482 235)

На каждую отчетную дату Общество определяет, произошло ли обесценение, и оценивает сумму обесценения в отношении активных остатков на счетах расчетов по операциям страхования. По итогам данного анализа сформирован Резерв сомнительных долгов в разрезе видов страхования, контрагентов, договоров и сумм задолженности. В течении 2018 и 2019 гг велась активная работа в части дебиторской задолженности, имеющей признаки обесценения. По строке "Прочие движения" отражено списание просроченной дебиторской задолженности за счет ранее созданного резерва по сомнительным долгам.

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

Таблица 25.6

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019				
		Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		1	2	7	8	9
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	(87 399)	-	-	(87 399)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	(2 666 991)	-	-	(2 666 991)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	-	-	-	-	-
Прочие движения	4	-	686 488	-	-	686 488
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	(2 067 901)	-	-	(2 067 901)

Наименование показателя	Код строки	31.12.2018				
		Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		1	2	7	8	9
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	(176 538)	-	-	(176 538)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	(46 998)	-	-	(46 998)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	31.12.2018				
		Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		1	2	7	8	9
Прочие движения	4	-	136 138	-	-	136 138
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	(87 399)	-	-	(87 399)

На каждую отчетную дату Общество определяет, произошло ли обесценение, и оценивает сумму обесценения в отношении активных остатков на счетах расчетов по операциям страхования. По итогам данного анализа сформирован Резерв сомнительных долгов в разрезе видов страхования, контрагентов, договор и сумм задолженности. В течении 2018 и 2019 гг. велась активная работа в части дебиторской задолженности, имеющей признаки обесценения. По строке "Прочие движения" отражено списание просроченной дебиторской задолженности за счет ранее сформированного резерва по сомнительным долгам.

Таблица 25.7 Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования не составляется в связи с отсутствием операций

Таблица 25.8 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 26 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 27 Займы и прочие привлеченные средства не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 28 Выпущенные долговые ценные бумаги не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 30 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	1	8 993 194	3 392 079
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	228 691	175 958
Итого	3	9 221 884	3 568 037

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни			
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	1	6 163 321	1 596 902
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2	-	-
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	3	-	-
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	4	-	-
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	5	6 818	23 255
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	6	-	-
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	7	-	-
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	8	2 458 591	1 467 107
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	364 464	304 815
Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	10	-	-
Итого	11	8 993 194	3 392 079

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

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

Таблица 30.3

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	1	-	-
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	103 940	111 472
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	3	-	-
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	1 939	-
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	5	-	-
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	122 812	64 486
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	-	-
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	-	-
Итого	9	228 691	175 958

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

Примечание 31 Анализ изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, и доли перестраховщиков в этих обязательствах не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 32 Анализ изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и доли перестраховщиков в них

Таблица 32.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Обязательства	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства-нетто	Обязательства	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства-нетто

		1	2	3	4	5	6
На начало отчетного периода	1	8 580 526	-	8 580 526	5 751 039	-	5 751 039
Изменение обязательства за счет поступления премий	2	19 956	-	19 956	2 286 694	-	2 286 694
Изменение обязательств за счет произведенных выплат	3	(315 377)	-	(315 377)	(309 275)	-	(309 275)
Изменение обязательств за счет инвестиционного дохода	4	-	-	-	-	-	-
Изменение оценки справедливой стоимости	5	-	-	-	-	-	-
Изменение обязательств за счет начисленных процентных расходов	6	284 585	-	284 585	533 076	-	533 076
Прочие изменения	7	(456 443)	-	(456 443)	318 993	-	318 993
На конец отчетного периода	8	8 113 247	-	8 113 247	8 580 526	-	8 580 526

Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, оцениваются по амортизированной стоимости. Поступление взносов и осуществление выплат отражаются непосредственно как корректировка обязательства в бухгалтерском балансе и не признаются как доходы и расходы в отчете о финансовых результатах. По строке "Изменение обязательств за счет начисленных процентных расходов" отражено доведение суммы премии по новому бизнесу до амортизированной стоимости, уменьшенное на сумму процентного дохода по старым договорам. Анализ обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения. Оценочная справедливая стоимость обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.

Примечание 33 Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами не составляется в связи с отсутствием операций

Примечание 34 Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 34.1

Наименование показателя	Код строки	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Анализ изменений резервов - оценочных обязательств					
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	-	57 411	329 594	387 006

Наименование показателя	Код строки	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Создание резервов	2	-	81 588	380 533	462 121
Использование резервов	3	-	(57 411)	(476 388)	(533 800)
Восстановление неиспользованных резервов	4	-	-	-	-
Прочее	5	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	6	-	81 588	233 739	315 327

Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. В данном разделе раскрыта информация в части резерва предстоящих расходов на 31.12.2019 в размере 233 739 тыс. руб. и резерв обязательств по заявленным исковым требованиям, где Общество является ответчиком на 31.12.2019 в размере 88 758 тыс. руб.

Примечание 35 Прочие обязательства

Таблица 35.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Прочие обязательства			
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1	-	-
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	-	-
Расчеты с акционерами, участниками	3	-	-
Расчеты с покупателями и клиентами	4	-	-
Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	5	-	-
Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	6	-	-
Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	7	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	8	79 478	12 717
Расчеты с персоналом	9	73 789	30 259
Налог на добавленную стоимость, полученный	10	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	1 760	107 963
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12	38 149	192 994
Авансы (предоплаты) полученные	13	-	-

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	14	-	-
Расчеты по социальному страхованию	15	4	17 180
Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	16	-	-
Прочие обязательства	17	-	-
Итого	18	193 180	361 112

В данном разделе раскрыты прочие обязательства (кредиторская задолженность) не относящиеся к страховым операциям.

Примечание 36 Капитал (количество акций в обращении) не раскрывается в связи с отсутствием операций.

Капитал

Таблица 36.1.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019				31.12.2018			
		Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Капитал									
На начало отчетного периода	1	255 000	-	-	255 000	255 000	-	-	255 000
Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	3	195 000	-	-	195 000	-	-	-	-
На конец отчетного периода	4	450 000	-	-	450 000	255 000	-	-	255 000

Уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2019г., составляет 450 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г. - Уставный капитал Общества составлял 255 000 тыс. руб.). Уставный капитал Общества состоит из 1 (одной) доли стоимостью 450 000 тыс. руб.

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

Таблица 37.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	22 064 973	16 835 411
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	47 837 897	27 886 547
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	25 772 924	11 051 136
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	116.80	65.64

В течение 2019 и 2018 г. Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Контроль за выполнением нормативных требований осуществляется Обществом ежемесячно. Общество соответствует 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". Требования к минимальной сумме оплаченного уставного капитала Общества составляют 310 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2019 составил 450 000 тысяч рублей (на 31.12.2018 - 255 000 тысяч рублей).

Примечание 38. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 39 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования (жизни - нетто-перестрахование)

Таблица 39.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования			
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	147 110 651	177 559 323
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	2	-	-
Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3	-	-

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	4	-	-
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	5	-	-
Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	6	-	-
Возврат премий	6.1	-	-
Итого	7	147 110 651	177 559 323

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование раскрыты в разрезе представленных статей. Возвраты премий не производились, информация по выкупным суммам, отражающая выплату при расторжении договора раскрыты в примечании 40.

Страховые премии, переданные в перестрахование (жизни - нетто-перестрахование)

Таблица 39.2

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	(307 989)	(231 538)
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	2	-	-
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3	-	-
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	4	-	-

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	5	-	-
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	6	-	-
Возврат премий, переданных в перестрахование	7	-	-
Итого	8	(307 989)	(231 538)

Страховые премии, переданные в перестрахование раскрыты в разрезе представленных статей.

Примечание 40 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования (жизни - нетто-перестрахование)

Таблица 40.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	1	-	-
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2	(27 195 559)	(9 612 430)
Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3	-	-
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	4	-	-
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование	5	-	-
Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	6	-	-

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Выкупные суммы	7	(4 036 903)	(2 470 733)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	8	(37 425)	(16 873)
Итого	9	(31 269 886)	(12 100 036)

Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование раскрыты в разрезе указанных статей

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Доля перестраховщиков в выплатах			
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	1	-	-
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2	31 168	25 900
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3	-	-
Итого	4	31 168	25 900

Доля перестраховщиков в выплатах раскрыта в разрезе указанных статей

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Дополнительные выплаты (страховые бонусы)			
Страховые бонусы	1	(6 032 794)	(1 366 187)
Прочие дополнительные выплаты	2	-	-
Итого	3	(6 032 794)	(1 366 187)

Расходы по урегулированию убытков (страхование жизни - нетто-перестрахование)

Таблица 40.4

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Прямые расходы, в том числе:	1	-	5 543
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	-	-
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	3	-	-
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	-	5 543
прочие прямые расходы	5	-	-
Косвенные расходы, в том числе:	6	255 921	-
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	-	-
прочие косвенные расходы	8	255 921	-
Итого расходы по урегулированию убытков - брутто-перестрахование	9	255 921	5 543
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	10	-	-
Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	11	255 921	5 543

Примечание 41 Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	1	-	-
Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2	(97 761 572)	(131 166 489)
Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3	-	-
Итого	4	(97 761 572)	(131 166 489)

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.2 настоящего примечания. Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.3 настоящего примечания. Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 31.1 примечания 31 настоящего приложения.

Таблица 41.2 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии не составляется в связи с отсутствием операций

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

Таблица 41.3

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Изменение математического резерва	1	(66 283 343)	(132 794 444)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	2	(671 153)	(797 515)
Изменение резерва выплат	3	(11 985 313)	(1 968 109)
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	4	(18 821 763)	4 393 579
Изменение выравнивающего резерва	5	-	-
Итого	6	(97 761 572)	(131 166 489)

Движение математического резерва раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения. Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения. Движение резерва выплат раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения. Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения. Движение выравнивающего резерва раскрывается в таблице 13.8 примечания 13 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	1	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2	(401)	12 872
Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3	-	-
Итого	4	(401)	12 872

Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.5 настоящего примечания. Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.6 настоящего примечания. Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 31.1 примечания 31 настоящего приложения.

Таблица 41.5 Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии не составляется в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 41.6

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	1	(401)	12 872
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств	2	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	3	-	-
Изменение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве	4	-	-
Итого	5	(401)	12 872

Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения. Движение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения. Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения. Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения. Движение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве раскрывается в таблице 13.9 примечания 13 настоящего приложения.

Примечание 42 Аквизиционные расходы (страхование жизни - нетто-перестрахование)

Таблица 42.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	(22 382 325)	(21 871 792)
Вознаграждение страховым брокерам	2	(123)	(102)
Расходы по предстраховой экспертизе	3	-	-
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	4	-	-
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	-	-
Расходы на рекламу	6	(1 567)	-
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в	7	-	-

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
государственные внебюджетные фонды			
Перестраховочные комиссии перестрахователям	8	-	-
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	(271 307)	-
Итого	10	(22 655 321)	(21 871 894)

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

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Таблица 42.2

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые	1	15 503	23 622
Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2	-	-
Итого	3	15 503	23 622

Таблица 42.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов (страхование жизни - нетто-перестрахование) не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 43 Прочие доходы по страхованию жизни

Таблица 43.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	-	-
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	2	-	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	3	981	-

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Доходы от списания кредиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	4	-	-
Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	5	105 420	35 828
Прочие доходы	6	-	-
Итого	7	106 401	35 828

Прочие доходы представляют собой доходы от Тантьемы, а также доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.2

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	(941 151)	(370 362)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по операциям покупки перестрахования (переданного перестрахования)	2	-	-
Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	3	-	-
Прочие расходы	4	-	-
Итого	5	(941 151)	(370 362)

Прочие расходы представляют собой расходы по созданию резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования жизни, имеющим просрочку по оплате взноса более 61 дня.

Примечание 44 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	6 192 160	3 956 575
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	2	-	-
Возврат премий	3	(1 457)	-
Итого	4	6 190 702	3 956 575

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
Премии, переданные в перестрахование	1	(36 186)	(20 639)
Возврат премий, переданных в перестрахование	2	-	-
Итого	3	(36 186)	(20 639)

Примечание 45 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(306 137)	(150 105)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	2	-	-
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	3	-	-
Итого	4	(306 137)	(150 105)

Таблица 45.2 Расходы по урегулированию убытков не составляется в связи с отсутствием операций.

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Изменение резерва убытков	1	(67 745)	(128 847)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	-	-
Изменение резерва неистекшего риска	3	-	-
Итого	4	(67 745)	(128 847)

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

Таблица 45.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 45.5 Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 45.6 Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 46 Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	(1 660 849)	(1 385 006)
Вознаграждение страховым брокерам	2	(399 493)	(261 780)
Расходы по предстраховой экспертизе	3	-	-
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	4	-	-
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	-	-
Расходы на рекламу	6	-	-
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	-	-
Перестраховочные комиссии перестрахователям	8	-	-
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	-	-
Итого	10	(2 060 342)	(1 646 786)

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	(237 587)	419 300
Изменение отложенных аквизиционных доходов	2	-	-
Итого	3	(237 587)	419 300

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

Примечание 47 Таблица 47.1 Отчисления от страховых премий не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 48 Таблица 48.1 Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни не составляется в связи с отсутствием операций.

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	(2 666 991)	(46 998)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	2	-	-
Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	3	-	-
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	4	-	-
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	5	-	-
Прочие расходы	6	-	-
Итого	7	(2 666 991)	(46 998)

Примечание 49 Процентные доходы

Таблица 49.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Процентные доходы			
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	27 511 700	18 482 017
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	3 250 621	4 790 341
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3	-	-
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	4	20 130 669	10 400 109
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	4 130 410	3 291 567

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
по займам выданным и прочим размещенным средствам	6	-	-
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	7	-	-
процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	8	-	-
прочее	10	-	-
По обесцененным финансовым активам, в том числе: всего	11	-	-
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13	-	-
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	14	-	-
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15	-	-
по займам выданным и прочим размещенным средствам	16	-	-
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	17	-	-
по депо сумм по договорам перестрахования	18	-	-
прочее	20	-	-
Итого	21	27 511 700	18 482 017

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

Таблица 50.1

01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
Финансовые активы, в том числе: **всего**	1	85 400	30 093 536	-	30 178 937
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	2.1	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	3	-	393 541	-	393 541
прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	3.1	-	-	-	-
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	4	85 400	29 699 995	-	29 785 396
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	4.1	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	4.2	-	-	-	-
Финансовые обязательства, в том числе: всего	5	-	-	-	-
финансовые обязательства, предназначенные для торговли	6	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	7	-	-	-	-
Итого	11	85 400	30 093 536	-	30 178 937

01.01.2018-31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
Финансовые активы, в том числе: **всего**	а.1	(215 075)	(17 193 679)	-	(17 408 753)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	а.2	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	а.2.1	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	а.3	-	(2 499 139)	-	(2 499 139)
прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	а.3.1	-	-	-	-
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	а.4	(215 075)	(14 694 539)	-	(14 909 614)
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	а.4.1	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	а.4.2	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
Финансовые обязательства, в том числе:					
всего	a.5	-	-	-	-
финансовые обязательства, предназначенные для торговли	a.6	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	a.7	-	-	-	-
Итого	a.11	(215 075)	(17 193 679)	-	(17 408 753)

Примечание 51. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи не заполняется в связи с отсутствием операций.

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом не заполняется в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 53.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	1	-	-

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	2	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	3	-	-
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	4	-	225 000
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	5	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	5.1	-	-
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	6	(4 442)	197 321
Итого	7	(4 442)	422 321

Примечание 54 Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Наименование показателя	**Код строки**	**01.01.2019-31.12.2019**	**01.01.2018-31.12.2018**
		1	2
Расходы на персонал	1	886 506	713 586
Амортизация основных средств	2	28 032	8 345
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	30 030	14 677
Расходы по аренде	4	104 784	77 010
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	58 235	48 234
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	220 922	122 370
Расходы по страхованию	7	59	72
Расходы на рекламу и маркетинг	8	15 439	36 013
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	13 881	295 758
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	-	154 924

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Представительские расходы	11	316	435
Транспортные расходы	12	131	9
Командировочные расходы	13	5 304	8 491
Штрафы, пени	14	534	352
Расходы на услуги банков	15	75 332	25 284
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	72	297
Прочие административные расходы	17	229 697	198 434
Итого	18	1 669 275	1 704 291

Расходы на содержание персонала за 12 месяцев 2019 включают в том числе: расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 748 654 тысяч рублей (за год 2018: 604 818 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 125 463 тысяч рублей (за год 2018: 105 671 тысяч рублей).

Примечание 55 Процентные расходы

Таблица 55.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Процентные расходы			
По кредитам полученным	1	-	-
По обязательствам по аренде	2	(3 286)	-
По выпущенным ценным бумагам	3	-	-
По займам и прочим привлеченным средствам	4	-	-
По депо сумм по договорам страхования	7	-	-
Прочие процентные расходы	8	(284 585)	(567 569)
Итого	9	(287 871)	(567 569)

В настоящей таблице в составе статьи "Прочие процентные расходы" отражены корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между

процентными расходами за отчетный период по обязательствам по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, без НВПДВ (по продукту Рантье)

Примечание 57 Прочие доходы

Таблица 57.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Прочие доходы			
Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	1	-	-
Комиссионные и аналогичные доходы	2	-	-
Доходы по консультационным услугам	3	-	-
Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	4	-	-
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5	-	-
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6	4 125	-
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7	-	-
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	8	23 404	-
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9	-	-
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10	-	-
Прочие доходы	11	984	74 826
Итого	12	28 513	74 826

Прочие расходы

Таблица 57.2

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Прочие расходы			
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	1	-	-
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	-	-
Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	3	-	-
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	5 420	3 563
Прочее	5	145 786	131 944
Итого	6	151 206	135 507

Примечание 57 .Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	ООО СК "Сбербанк страхование жизни" является субарендатором по договору №01-11-А-ДС-ССЖ (Д/226-1) от 01.11.2019 г. Арендуемое помещение используется для собственных нужд
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	-
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	-
Операции продажи с обратной арендой	4	-
Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	5	-

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

Таблица 57.1.2

Наименование показателя	Код строки	Балансовая стоимость	
		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
Основные средства	1	206 593	-
Инвестиционное имущество	2	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	3	-	-

При первоначальном признании сумма обязательства по долгосрочному договору аренды определена, исходя из срока до 30.10.2022 и ставки привлечения заемных средств 9.27%.

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

Таблица 57.1.3

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	469	-
проценты уплаченные	2	-	-
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	-	-
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4	469	-
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
всего	5	20 795	-
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	20 795	-
Итого отток денежных средств	7	21 264	-

Таблица 57.1.4 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 57.1.5 Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 57.1.6 Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик является арендодателем не составляется в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 58.1

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(3 585 060)	(5 299 367)
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	2	-	-
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(3 398 270)	2 377 468
Итого, в том числе:			
всего	4	(6 983 330)	(2 921 899)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	-	-
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(6 983 330)	(2 921 899)

Текущая ставка налога на прибыль, применяема к большей части прибыли, в 2019 году составила 20 процентов (в 2018 году – 20 процентов). Деятельность Общества осуществляется в Российской федерации.

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

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

Таблица 58.2

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	39 322 118	17 301 217
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20 %; 2018 год: 20%)	2	(7 864 424)	(3 460 243)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(28 806)	(2 754)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	-	6 000
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(28 806)	(8 754)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	909 900	541 098
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	9		541 098
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	10	-	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	11	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	12	-	-
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	13	-	-
Прочее	13.1	-	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	(6 983 330)	(2 921 899)

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 58.4

Продолжающаяся деятельность

31.12.2019						
Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения	-	(2 249 039)	-	2 249 039
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Расходы будущих периодов	64 499	36 263	-	28 236
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Оценочные обязательства и резервы	13 333	7 274	-	6 059
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность	614 299	244 973	-	369 325
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие расходы	514 237	514 237	-	-
	Прочее		-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива		1 206 368	-	-	2 652 659
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		-	-	-	-
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		1 206 368	(1 446 292)	-	2 652 659
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу,	Оценочные обязательства и резервы	791	791	-	-

31.12.2019						
Наименование показателя	**Наименование показателя**	**Наименование вида временных разниц**	**На конец периода**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**Отражено в составе прочего совокупного дохода**	**На начало периода**
		x1	1	2	3	4
налогооблагаемую базу	**существенные**					
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения	1 951 187	1 951 187	-	-
	Прочее		-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		1 951 978	-	-	-
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		(745 610)	-	-	2 652 659
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(745 610)	-	-	2 652 659

Продолжающаяся деятельность

31.12.2018						
Наименование показателя	**Наименование показателя**	**Наименование вида временных разниц**	**На конец периода**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**Отражено в составе прочего совокупного дохода**	**На начало периода**
		x1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	**Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные**	Финансовые вложения	2 249 039	2 395 046	-	(146 007)
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Расходы будущих периодов	28 236	(3 927)	-	32 163
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Оценочные обязательства и резервы	6 059	(130 315)	-	136 374
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу,	Отложенные налоговые активы по РПНУ	-	-	-	252 662

31.12.2018						
Наименование показателя	**Наименование показателя**	**Наименование вида временных разниц**	**На конец периода**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**Отражено в составе прочего совокупного дохода**	**На начало периода**
		x1	1	2	3	4
	существенные					
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность	369 325	116 663	-	-
	Прочее		-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива		2 652 659	2 377 467	-	275 192
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		-	-	-	-
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		2 652 659	2 377 467	-	275 192
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	**Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные**	-	-	-	-	-
	Прочее		-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		-	-	-	-
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		2 652 659	2 377 467	-	275 192
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		2 652 659	2 377 467	-	275 192

Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускает различные толкования (которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом) и подвержено частым изменениям. В этой связи, интерпретация руководством Обществом положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на Общество.

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний на российском и международном рынках более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической обоснованности заключенных сделок и (или) проводимых операций.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.
Российские налоговые органы вправе доначислить дополнительные налоговые обязательства, пени и штрафы на основании правил, установленных законодательством о трансфертном ценообразовании, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Общество не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Обществом представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Общества. По мнению руководства, Общество соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

Примечание 59 Дивиденды

Таблица 59.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019		31.12.2018	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
		1	2	3	4
Дивиденды					
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	1	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	2	13 356 000	-	10 325 000	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	3	(13 356 000)	-	(10 325 000)	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	4	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	5	-	-	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 12 месяцев 2019 года нераспределенная прибыль страховщика составила 46 651 273 тысяч рублей.

Примечание 60 Базовая прибыль (убыток) на акцию не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 61. Сегментный анализ не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 62 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе видов страхования

Таблица 62.1

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
		2	3	4	5	6	7	1
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	1	413 573 567	-	413 573 567	(33 737)	-	(33 737)	413 539 830
Пенсионное страхование	2	-	-	-	-	-	-	-
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	3	-	-	-	-	-	-	-
Итого	4	413 573 567	-	413 573 567	(33 737)	-	(33 737)	413 539 830

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
		2	3	4	5	6	7	1
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	a.1	315 811 995	-	315 811 995	(34 137)	-	(34 137)	315 777 858
Пенсионное страхование	a.2	-	-	-	-	-	-	-
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	a.3	-	-	-	-	-	-	-
Итого	a.4	315 811 995	-	315 811 995	(34 137)	-	(34 137)	315 777 858

В соответствии с лицензией Общество осуществляет следующие виды страхования:
страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

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

Таблица 62.2

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
		2	3	4	5	6	7	1
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	1	413 573 567	-	413 573 567	(33 737)	-	(33 737)	413 539 830
Россия	2	413 573 567	-	413 573 567	-	-	-	413 573 567
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	3	-	-	-	(33 737)	-	(33 737)	(33 737)
Прочие страны	4	-	-	-	-	-	-	-
Договоры пенсионного страхования	5	-	-	-	-	-	-	-
Прочие страны	6	-	-	-	-	-	-	-
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	7	-	-	-	-	-	-	-
Россия	8	-	-	-	-	-	-	-
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	9	-	-	-	-	-	-	-
Россия	10	-	-	-	-	-	-	-
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	11	-	-	-	-	-	-	-
Прочие страны	12	-	-	-	-	-	-	-
Итого	13	413 573 567	-	413 573 567	(33 737)	-	(33 737)	413 539 830

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
		2	3	4	5	6	7	1
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	а.1	315 811 995	-	315 811 995	(34 137)	-	(34 137)	315 777 858
Россия	а.2	315 811 995	-	315 811 995	-	-	-	315 811 995
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	а.3	-	-	-	(34 137)	-	(34 137)	(34 137)
Прочие страны	а.4	-	-	-	-	-	-	-
Договоры пенсионного страхования	а.5	-	-	-	-	-	-	-
Прочие страны	а.6	-	-	-	-	-	-	-
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	а.7	-	-	-	-	-	-	-
Россия	а.8	-	-	-	-	-	-	-
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	а.9	-	-	-	-	-	-	-
Россия	а.10	-	-	-	-	-	-	-
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	а.11	-	-	-	-	-	-	-
Прочие страны	а.12	-	-	-	-	-	-	-
Итого	а.13	315 811 995	-	315 811 995	(34 137)	-	(34 137)	315 777 858

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

Таблица 62.3

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Продолжительность жизни	Доход от инвестиции	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
		1	2	3	4	5	6
Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	1.1	X	X	X	X	X	X
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые всего	2	-	-	-	-	-	-
Мужчины	3	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	67.50	-	-	3.00	3.00
Женщины	4	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	77.62	-	-	3.00	3.00
Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод всего	5	-	-	-	-	-	-
Мужчины	6	-	-	-	-	-	-
Женщины	7	-	-	-	-	-	-

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Продолжительность жизни	Доход от инвестиции	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
		1	2	3	4	5	6
Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	2.1	X	X	X	X	X	X
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые всего	a.2	-	-	-	-	-	-
Мужчины	a.3	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	67.50	-	-	3.00	3.00
Женщины	a.4	Соответствует тарифным таблицам смертности/заболеваемости	77.62	-	-	3.00	3.00
Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод всего	a.5	-	-	-	-	-	-
Мужчины	a.6	-	-	-	-	-	-
Женщины	a.7	-	-	-	-	-	-

Анализ чувствительности (договоры страхования жизни, классифицированные как страховые и как инвестиционные)

Таблица 62.4

31.12.2019

Наименование показателя		Код строки	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни - нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
			1	2	3	4
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости -10%	1.1	547 020	547 020	547 020	437 616
	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	1.2	546 400	546 400	546 400	437 120
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни -10%	1.3	365 742	365 742	365 742	292 594
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни +10%	1.4	401 001	401 001	401 001	320 801
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций -1%	1.5	12 768 279	12 768 279	12 768 279	10 214 624
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций +1%	1.6	11 901 276	11 901 276	11 901 276	9 521 020
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах -10%	1.7	389 136	389 136	389 136	311 308
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	1.8	389 136	389 136	389 136	311 308

Наименование показателя		Код строки	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни - нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
			1	2	3	4
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису - 10%	1.9	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису +10%	1.10	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования - 1%	1.11	12 768 279	12 768 279	12 768 279	10 214 624
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	1.12	11 901 276	11 901 276	11 901 276	9 521 020
Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	**Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости -10%**	1.13	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	1.14	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни -10%	1.15	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни +10%	1.16	-	-	-	-

Наименование показателя		Код строки	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни - нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
			1	2	3	4
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций -1%	1.17	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций +1%	1.18	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах -10%	1.19	4 430	4 430	4 430	4 430
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	1.20	4 430	4 430	4 430	4 430
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису - 10%	1.21	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису +10%	1.22	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования - 1%	1.23	154 926	154 926	154 926	154 926
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	1.24	129 443	129 443	129 443	129 443

31.12.2018

Наименование показателя		Код строки	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни - нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
			1	2	3	4
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости -10%	2.1	417 774	417 774	417 774	334 219
	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	2.2	417 301	417 301	417 301	333 841
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни -10%	2.3	279 327	279 327	279 327	223 462
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни +10%	2.4	306 255	306 255	306 255	245 004
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций -1%	2.5	9 751 481	9 751 481	9 751 481	7 801 185
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций +1%	2.6	9 089 327	9 089 327	9 089 327	7 271 461
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах -10%	2.7	297 193	297 193	297 193	237 755
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	2.8	297 193	297 193	297 193	237 755
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения	2.9	-	-	-	-

Наименование показателя		Код строки	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни - нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
			1	2	3	4
	действия полиса или досрочного изъятия средств по полису - 10%					
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису +10%	2.10	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования - 1%	2.11	9 751 481	9 751 481	9 751 481	7 801 185
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	2.12	9 089 327	9 089 327	9 089 327	7 271 461
Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости -10%	2.13	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	2.14	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни -10%	2.15	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни +10%	2.16	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций -1%	2.17	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций +1%	2.18	-	-	-	-

Наименование показателя		Код строки	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни - нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
			1	2	3	4
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах -10%	2.19	3 383	3 383	3 383	3 383
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	2.20	3 383	3 383	3 383	3 383
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису - 10%	2.21	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису +10%	2.22	-	-	-	-
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования - 1%	2.23	118 321	118 321	118 321	118 321
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	2.24	98 860	98 860	98 860	98 860

Таблица 62.5 Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие не составляется в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 62.6

31.12.2019

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
Медицинское страхование	56 418	319 812	-	-	-	-	376 230
Страхование от несчастных случаев и болезней	167 571	1 146 322	-	-	-	-	1 313 893
Итого	223 988	1 466 135	-	-	-	-	1 690 123

31.12.2018

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
Медицинское страхование	37 674	129 469	-	-	-	-	167 143
Страхование от несчастных случаев и болезней	118 569	1 686 502	-	-	-	-	1 805 070
Итого	156 243	1 815 970	-	-	-	-	1 972 213

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

Таблица 62.7

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	1	1 690 123	-	1 690 123
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	-	-	-
Прочие страны	3	-	-	-
Итого	4	1 690 123	-	1 690 123

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	а.1	1 972 213	-	1 972 213
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	а.2	-	-	-
Прочие страны	а.3	-	-	-
Итого	а.4	1 972 213	-	1 972 213

Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)

Таблица 62.8

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	2	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1.1	-	-	-	-
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	1.2	-	-	-	-
Среднее количество требований -10%	1.3	(12 561)	-	(12 561)	10 049
Среднее количество требований +10%	1.4	12 561	-	(12 561)	(10 049)
Средний период урегулирования требования -10%	1.5	-	-	-	-
Средний период урегулирования требования +10%	1.6	-	-	-	-

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	2	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	2.1	-	-	-	-
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2.2	-	-	-	-
Среднее количество требований -10%	2.3	(15 624)	-	15 624	12 499
Среднее количество требований +10%	2.4	15 624	-	(15 624)	(12 499)

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	2	3	4
Средний период урегулирования требования -10%	2.5	-	-	-	-
Средний период урегулирования требования +10%	2.6	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов

Таблица 62.9

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		B	Без рейтинга	A
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: Всего	1	12 926 782	-	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2	7 422 259	-	-
денежные средства на расчетных счетах	3	5 339 027	-	-
Денежные средства, переданные в доверительное управлени	4	165 497	-	
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: всего	5	41 276 065	-	
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	38 255 954	-	
сделки обратного репо	7	-	-	
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8	3 020 110	-	
прочие размещенные средства	9	-	-	

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		B	Без рейтинга	A
		1.1	1.2	1.3
Долговые финансовые активы, в том числе: **всего**	10	369 668 362	1 922 233	46 989 908
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: **всего**	11	46 940 965	-	46 989 908
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12	29 933 431	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	14	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	5 534 008	-	46 989 908
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	16	2 048 117	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	17	9 425 409	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17.1	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: **всего**	18	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	19	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	20	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	21	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		B	Без рейтинга	A
		1.1	1.2	1.3
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	22	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	23	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	24.1	-	-	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: **всего**	25	322 727 397	1 922 233	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	26	181 186 758	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	27	510 944	21 906	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	28	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	29	38 964 519	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	30	19 482 065	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	31	82 583 111	1 900 326	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: **всего**	32	2 866 080	2 400 894	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	33	2 807 656	1 412 973	-
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	34	58 424	987 921	-

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		B	Без рейтинга	A
		1.1	1.2	1.3
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	35	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	36	586 114	1 568 057	129 695
долговые ценные бумаги	37	-	-	-
займы выданные	38	-	-	-
сделки обратного репо	39	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	40	568 563	1 568 057	32 790
финансовая аренда	41	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	42	-	-	-
расчеты с клиентами по посредническим договорам	43	-	-	-
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	44	-	-	-
расчеты с акционерами, участниками	45	-	-	-
прочее	46	17 551	-	96 906
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	47	-	33 737	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	48	-	-	-

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		B	Без рейтинга	A
		1.1	1.2	1.3

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		B	Без рейтинга	A
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	a.1	3 825 230	-	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.2	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	a.3	3 825 230	-	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	a.4	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
Всего	a.5	45 413 792	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.6	42 392 919	-	-
сделки обратного репо	a.7	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.8	3 020 873	-	-
прочие размещенные средства	a.9	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:				
Всего	a.10	284 982 780	70	15 248 764
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
Всего	a.11	61 227 785	-	15 248 764
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.12	46 121 402	-	-

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		B	Без рейтинга	A
		1.1	1.2	1.3
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.13	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	a.14	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.15	2 889 099	-	15 248 764
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.16	2 387 823	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.17	9 829 461	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	a.17.1	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: **Всего**	a.18	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.19	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.20	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	a.21	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.22	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.23	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		B	Без рейтинга	A
		1.1	1.2	1.3
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.24	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	a.24.1	-	-	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: **всего**	a.25	223 754 995	70	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.26	121 093 187	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.27	513 517	70	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	a.28	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.29	37 130 195	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.30	18 512 539	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.31	46 505 557	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: **всего**	a.32	2 606 261	1 505 558	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	a.33	2 604 254	434 903	-

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		B	Без рейтинга	A
		1.1	1.2	1.3
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	a.34	2 007	1 070 656	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.35	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	a.36	17 913	1 533 818	-
долговые ценные бумаги	a.37	-	-	-
займы выданные	a.38	-	-	-
сделки обратного репо	a.39	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.40	-	1 533 818	-
финансовая аренда	a.41	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	a.42	-	-	-
расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.43	-	-	-
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	a.44	-	-	-
расчеты с акционерами, участниками	a.45	-	-	-
прочее	a.46	17 913	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	a.47	-	34 137	-

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		B	Без рейтинга	A
		1.1	1.2	1.3
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.48	-	-	-

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.
Управление рисками осуществляется страховщиком и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков.

Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных со страховщиком. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций также осуществляется специализированным депозитарием ООО "Спецдепозитарий Сбербанка" на основании отдельно заключенных договоров. На 31.12.2019 Общество имеет 3 договора на управление активами с управляющей компанией АО "Сбербанк Управление активами". По состоянию на 31.12.2018 Общество не имело действующих договоров на доверительное управление активами.

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 Общество использовало при анализе кредитного качества финансовых активов международные рейтинги агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch Ratings.

Таблица 62.10 Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 62.11 Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, не составляется в связи с отсутствием операций.

Таблица 62.12 Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения, не составляется в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 62.13

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: всего	1	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: всего	2	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	3	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	5	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	6	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным	7	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
как страховые, переданным в перестрахование							
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	8	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	9	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	10	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	11	-	-	-	-	-	-
расчеты по депо премий и убытков	12	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	13	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	14	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: Всего	15	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	16	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страховым договорам	17	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	18	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	19	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	20	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	21	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по депо премий и убытков	22	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	23	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	24	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	25	-	-	-	-	-	-
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: всего	26	-	-	3 071 493	-	-	3 071 493
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе: всего	27	-	-	1 003 591	-	-	1 003 591

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	28	-	-	1 003 591	-	-	1 003 591
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	29	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	30	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	31	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	32	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	33	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	34	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	35	-	-	-	-	-	-
расчеты по депо премий и убытков	36	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	37	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	38	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: Всего	39	-	-	2 067 901	-	-	2 067 901
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	40	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страховым договорам	41	-	-	2 067 901	-	-	2 067 901
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	42	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	43	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	44	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	45	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
дебиторская задолженность по депо премий и убытков	46	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	47	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	48	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	49	-	-	-	-	-	-
Итого	50	-	-	3 071 493	-	-	3 071 493

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: всего	a.1	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: всего	a.2	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	a.3	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	a.4	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	а.5	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	а.6	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	а.7	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	а.8	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	а.9	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	а.10	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	а.11	-	-	-	-	-	-
расчеты по депо премий и убытков	а.12	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	а.13	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	а.14	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	а.15	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	а.16	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страховым договорам	а.17	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	а.18	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	а.19	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	a.20	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.21	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по депо премий и убытков	a.22	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	a.23	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	a.24	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	a.25	-	-	-	-	-	-
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: всего	a.26	-	-	569 634	-	-	569 634
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе: всего	a.27	-	-	482 235	-	-	482 235
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	a.28	-	-	482 235	-	-	482 235

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	а.29	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	а.30	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	а.31	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	а.32	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	а.33	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	а.34	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	а.35	-	-	-	-	-	-
расчеты по депо премий и убытков	а.36	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	а.37	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	а.38	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	а.39	-	-	87 399	-	-	87 399
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	а.40	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страховым договорам	а.41	-	-	87 399	-	-	87 399
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	а.42	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	а.43	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	а.44	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	а.45	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по депо премий и убытков	а.46	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	а.47	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	а.48	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	а.49	-	-	-	-	-	-
Итого	а.50	-	-	569 634	-	-	569 634

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

Таблица 62.14

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: Всего	1	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги	2	-	-	-	-	-	-
займы выданные	3	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
сделки обратного репо	4	-	-	-	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	5	-	-	-	-	-	-
финансовая аренда	6	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	7	-	-	-	-	-	-
расчеты с клиентами по посредническим договорам	8	-	-	-	-	-	-
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	9	-	-	-	-	-	-
расчеты с акционерами, участниками	10	-	-	-	-	-	-
прочее	11	-	-	-	-	-	-
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	12	-	-	(1 890)	-	-	(1 890)
долговые ценные бумаги	13	-	-	-	-	-	-
займы выданные	14	-	-	-	-	-	-
сделки обратного репо	15	-	-	-	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	16	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
финансовая аренда	17	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	18	-	-	-	-	-	-
расчеты с клиентами по посредническим договорам	19	-	-	-	-	-	-
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	20	-	-	-	-	-	-
расчеты с акционерами, участниками	21	-	-	-	-	-	-
прочее	22	-	-	(1 890)	-	-	(1 890)
Итого	23	-	-	(1 890)	-	-	(1 890)

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	a.1	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги	a.2	-	-	-	-	-	-
займы выданные	a.3	-	-	-	-	-	-
сделки обратного репо	a.4	-	-	-	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.5	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
финансовая аренда	а.6	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	а.7	-	-	-	-	-	-
расчеты с клиентами по посредническим договорам	а.8	-	-	-	-	-	-
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	а.9	-	-	-	-	-	-
расчеты с акционерами, участниками	а.10	-	-	-	-	-	-
прочее	а.11	-	-	-	-	-	-
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	а.12	-	-	(2 017)	-	-	(2 017)
долговые ценные бумаги	а.13	-	-	-	-	-	-
займы выданные	а.14	-	-	-	-	-	-
сделки обратного репо	а.15	-	-	-	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	а.16	-	-	-	-	-	-
финансовая аренда	а.17	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	а.18	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.19	-	-	-	-	-	-
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	a.20	-	-	-	-	-	-
расчеты с акционерами, участниками	a.21	-	-	-	-	-	-
прочее	a.22	-	-	(2 017)	-	-	(2 017)
Итого	a.23	-	-	(2 017)	-	-	(2 017)

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

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

Таблица 62.15

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	12 926 782	-	-	12 926 782
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	41 276 065	-	-	41 276 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
Всего	3	44 754 300	49 176 573	-	93 930 873

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: Всего	5	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	6	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: Всего	7	299 060 238	25 589 391	-	324 649 630
финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	5 266 974	-	-	5 266 974
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	10	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	2 251 077	32 790	-	2 283 866
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	-	33 737	-	33 737
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	13	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	15	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	16	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	17	-	-	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	18	-	-	-	-
Предоплаты по тендерам	19	-	-	-	-
Итого активов	20	405 535 436	74 832 490	-	480 367 926
Раздел II. Обязательства Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	21	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	22	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	24	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	9 221 884	-	-	9 221 884
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	26	-	-	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	27	413 573 567	-	-	413 573 567
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	29	8 113 247	-	-	8 113 247

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	1 690 123	-	-	1 690 123
Прочие обязательства	31	193 180	-	-	193 180
Итого обязательств	32	432 792 001	-	-	432 792 001
Чистая балансовая позиция	33	(27 256 565)	74 832 490	-	47 575 925

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	3 825 230	-	-	3 825 230
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	45 413 792	-	-	45 413 792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.3	57 138 526	19 338 023	-	76 476 549
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.4	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	a.5	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.6	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: всего	a.7	202 290 964	21 464 100	-	223 755 065

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
финансовые активы, переданные без прекращения признания	а.8	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а.9	4 111 819	-	-	4 111 819
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	а.10	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	а.11	1 561 728	-	5 116	1 566 844
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	а.12	-	34 137	-	34 137
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	а.13	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	а.14	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	а.15	-	-	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	а.16	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	а.17	-	-	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	а.18	-	-	-	-
Предоплаты по тендерам	а.19	-	-	-	-
Итого активов	а.20	314 342 059	40 836 261	5 116	355 183 436
Раздел II. Обязательства Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	а.21	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	а.22	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	а.23	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	а.24	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а.25	3 568 037	-	-	3 568 037
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	а.26	-	-	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	а.27	315 811 995	-	-	315 811 995
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	а.28	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	а.29	8 580 526	-	-	8 580 526
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	а.30	1 972 213	-	-	1 972 213
Прочие обязательства	а.31	361 112	-	-	361 112
Итого обязательств	а.32	330 293 884	-	-	330 293 884
Чистая балансовая позиция	а.33	(15 951 825)	40 836 261	5 116	24 889 552

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

Таблица 62.16

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	2.1	20 795	62 385	145 566	-	-	-	-	-	228 746
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5	6 286 236	2 935 648	-	-	-	-	-	-	9 221 884
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Прочие обязательства	7	193 180	-	-	-	-	-	-	-	193 180
Итого обязательств	8	6 500 211	2 998 033	145 566	-	-	-	-	-	9 643 810

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	а.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	а.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	а.2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	а.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	а.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а.5	1 731 630	1 836 407	-	-	-	-	-	-	3 568 037
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	а.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	а.7	361 112	-	-	-	-	-	-	-	361 112
Итого обязательств	а.8	2 092 742	1 836 407	-	-	-	-	-	-	3 929 150

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

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

Таблица 62.17

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	12 926 782	-	-	12 926 782
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	2 423 387	1 451 456	37 401 222	41 276 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	3	6 366 531	25 615 163	61 949 179	93 930 873
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	5	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	6	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: всего	7	2 434 164	11 556 555	310 658 910	324 649 630
финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	5 266 974	-	-	5 266 974
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	10	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	2 283 866	-	-	2 283 866
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	20 242	13 495	-	33 737
Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	13	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	-	-	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-
Прочие активы	16	52 849	-	-	52 849

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Итого активов	17	31 774 795	38 636 669	410 009 311	480 420 775
Раздел II. Обязательства Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	18	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	19	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	21	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	6 286 236	2 935 648	-	9 221 884
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	23	-	-	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	24	6 696 885	31 332 075	375 544 607	413 573 567
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	25	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	26	-	-	8 113 247	8 113 247
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	130 942	1 299 932	259 249	1 690 123
Прочие обязательства	28	193 180	-	-	193 180
Итого обязательств	29	13 307 242	35 567 655	383 917 104	432 792 001
Итого разрыв ликвидности	30	18 467 553	3 069 014	26 092 207	47 628 774

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы Денежные средства и их эквиваленты	a.1	3 825 230	-	-	3 825 230
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	-	4 971 258	40 442 534	45 413 792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.3	1 208 411	4 049 541	71 218 597	76 476 549

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
финансовые активы, переданные без прекращения признания	а.4	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: **всего**	а.5	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	а.6	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: **всего**	а.7	521 494	4 907 501	218 326 069	223 755 065
финансовые активы, переданные без прекращения признания	а.8	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а.9	4 111 819	-	-	4 111 819
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	а.10	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	а.11	1 566 844	-	-	1 566 844
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	а.12	-	34 137	-	34 137
Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	а.13	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	а.14	-	-	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	а.15	-	-	-	-
Прочие активы	а.16	26 756	-	-	26 756
Итого активов	а.17	11 260 555	13 962 437	329 987 201	355 210 192
Раздел II. Обязательства **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка**	а.18	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	а.19	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	а.20	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	а.21	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а.22	1 731 630	1 836 407	-	3 568 037

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.23	-	-	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.24	4 513 681	24 471 931	286 826 383	315 811 995
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	a.25	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	a.26	-	20 109	8 560 417	8 580 526
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.27	111 635	1 768 736	91 843	1 972 213
Прочие обязательства	a.28	361 112	-	387 006	748 118
Итого обязательств	a.29	6 718 058	28 097 183	295 865 648	330 680 890
Итого разрыв ликвидности	a.30	4 542 497	(14 134 746)	34 121 552	24 529 303

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

Таблица 62.18

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1	10 189 428	2 714 397	2 312	20 644	12 926 782
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	39 739 986	1 536 078	-	-	41 276 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	3	45 712 074	48 218 799	-	-	93 930 873
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	5	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	6	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: всего	7	269 951 169	54 449 138	-	249 322	324 649 630
финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	5 142 714	122 186	-	2 073	5 266 974
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	10	-	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	1 604 960	678 906	-	-	2 283 866
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	12	33 737	-	-	-	33 737
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	13	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	15	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	16	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	17	-	-	-	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	18	-	-	-	-	-
Прочие активы	19	50 718	1 974	158	-	52 849
Итого активов	20	372 424 786	107 721 479	2 470	272 040	480 420 775
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	21	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	22	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	24	6 510 314	2 710 913	-	657	9 221 884
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	-	-	-	-	-
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	26	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	27	355 131 402	58 303 694	-	138 470	413 573 567
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	29	3 276 369	4 718 243	-	118 635	8 113 247
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	1 651 466	38 657	-	-	1 690 123
Прочие обязательства	31	193 180	-	-	-	193 180
Итого обязательств	32	366 762 731	65 771 507	-	257 762	432 792 001
Чистая балансовая позиция	33	5 662 055	41 949 972	2 470	14 277	47 628 774

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	626 146	3 189 014	460	9 611	3 825 230
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	43 779 208	1 634 583	-	-	45 413 792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.3	59 835 562	16 640 987	-	-	76 476 549
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.4	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	a.5	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.6	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: всего	a.7	182 804 348	40 674 424	-	276 293	223 755 065
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.8	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	3 995 617	113 496	-	2 706	4 111 819
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.10	-	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	1 560 283	6 561	-	-	1 566 844
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	a.12	34 137	-	-	-	34 137
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	a.13	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	a.15	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	a.16	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	a.17	-	-	-	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.18	-	-	-	-	-
Прочие активы	a.19	20 291	5 484	981	-	26 756
Итого активов	a.20	292 655 593	62 264 549	1 440	288 610	355 210 192
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	a.21	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	a.22	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	a.23	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.24	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	2 187 669	1 371 295	-	9 073	3 568 037
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.26	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.27	271 873 438	43 792 772	-	145 785	315 811 995
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	a.28	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	a.29	4 716 958	3 745 890	-	117 679	8 580 526
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	1 972 213	-	-	-	1 972 213
Прочие обязательства	a.31	315 379	45 734	-	-	361 112
Итого обязательств	a.32	281 065 656	48 955 691	-	272 537	330 293 884
Чистая балансовая позиция	a.33	11 589 937	13 308 859	1 440	16 072	24 916 308

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

Таблица 62.19

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	1	100	-100	206 550	165 240
Евро	2	-	-	-	-
Доллар США	3	100	-100	19 361	15 489

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	a.1	100	-100	122 257	97 806
Евро	a.2	-	-	-	-
Доллар США	a.3	100	-100	19 150	15 320

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. Страховщик стремится иммунизировать процентный риск в портфеле ценных бумаг, назначением которого является покрытие обязательств по инвестиционному и накопительному страхованию жизни. Для портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, который служит подушкой ликвидности, устанавливаются ограничения на величину процентного риска. Для целей упрощения восприятия влияния изменения процентных ставок на капитал Страховщика и сравнимости значений на разные отчетные даты была изменена форма подачи чувствительности: указывается изменение капитала при сдвиге процентных ставок на 100 базисных пунктов.

Таблица 62.20 Анализ чувствительности к рыночным индексам

Компания имеет портфель ценных бумаг, стоимость которых зависит от динамики различных финансовых индексов. Ввиду отсутствия активного рынка по данным инструментам цена данных бумаг определяется по котировкам эмитента данных. бумаг. На стоимость ценных бумаг оказывают влияния факторы, учтенные эмитентом в модели ценообразования по данным бумагам. Поскольку Компания не располагает информацией о факторах, учтенных эмитентом в модели ценообразования данных ценных бумаг, Компания не имеет возможность оценить влияние возможного изменения значений рыночных индексов на стоимость данных ценных бумаг.

Примечание 63 .Информация о балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 64 Условные обязательства и активы не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 65 Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам не составляется в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 66.1

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	1	46 940 965	46 989 908	-	93 930 873
финансовые активы, в том числе:					
всего	2	46 940 965	46 989 908	-	93 930 873
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	46 940 965	46 989 908	-	93 930 873
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего	4	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	6	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	7	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	10	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	12	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	13.1	-	-	-	-
производные финансовые активы, в том числе: всего	14	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: всего	15	-	-	-	-
Фьючерсы	16	-	-	-	-
Форварды	17	-	-	-	-
Опционы	18	-	-	-	-
Свопы	19	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	20	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: всего	21	-	-	-	-
Фьючерсы	22	-	-	-	-
Форварды	23	-	-	-	-
Опционы	24	-	-	-	-
Свопы	25	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	26	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: всего	27	-	-	-	-
Фьючерсы	28	-	-	-	-
Форварды	29	-	-	-	-
Опционы	30	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
Свопы	31	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	32	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: всего	33	-	-	-	-
Фьючерсы	34	-	-	-	-
Форварды	35	-	-	-	-
Опционы	36	-	-	-	-
Свопы	37	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	38	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: всего	39	-	-	-	-
Фьючерсы	40	-	-	-	-
Форварды	41	-	-	-	-
Опционы	42	-	-	-	-
Свопы	43	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	44	-	-	-	-
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	45	46 940 965	46 989 908	-	93 930 873
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	46	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	47	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	48	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	49	29 933 431	-	-	29 933 431

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	50	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	51	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	52	5 534 008	46 989 908	-	52 523 916
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	53	2 048 117	-	-	2 048 117
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	54	9 425 409	-	-	9 425 409
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	54.1	-	-	-	-
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	55	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	56	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	57	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	58	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	59	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	60	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	61	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	62	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	63	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	64	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	65	-	-	-	-
прочие активы, в том числе:	66	-	-	-	-
инструменты хеджирования	67	-	-	-	-
нефинансовые активы, в том числе: всего	68	-	-	-	-
основные средства (здания)	69	-	-	-	-
инвестиционное имущество	70	-	-	-	-
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	71	-	-	-	-
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	72	-	-	-	-
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: всего	73	-	-	-	-
обязательства по поставке ценных бумаг	74	-	-	-	-
обязательство по возврату проданного обеспечения	75	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, в том числе: Всего	76	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: всего	77	-	-	-	-
Фьючерсы	78	-	-	-	-
Форварды	79	-	-	-	-
Опционы	80	-	-	-	-
Свопы	81	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	82	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: всего	83	-	-	-	-
Фьючерсы	84	-	-	-	-
Форварды	85	-	-	-	-
Опционы	86	-	-	-	-
Свопы	87	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	88	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: всего	89	-	-	-	-
Фьючерсы	90	-	-	-	-
Форварды	91	-	-	-	-
Опционы	92	-	-	-	-
Свопы	93	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	94	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: всего	95	-	-	-	-
Фьючерсы	96	-	-	-	-
Форварды	97	-	-	-	-
Опционы	98	-	-	-	-
Свопы	99	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	100	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: всего	101	-	-	-	-
Фьючерсы	102	-	-	-	-
Форварды	103	-	-	-	-
Опционы	104	-	-	-	-
Свопы	105	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
прочие производные финансовые инструменты	106	-	-	-	-
прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	107	-	-	-	-
встроенные производные финансовые инструменты	108	-	-	-	-
прочие обязательства, в том числе:	109	-	-	-	-
инструменты хеджирования, в том числе: всего	110	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе: всего	111	-	-	-	-
Фьючерсы	112	-	-	-	-
Форварды	113	-	-	-	-
Опционы	114	-	-	-	-
Свопы	115	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	116	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе: всего	117	-	-	-	-
Фьючерсы	118	-	-	-	-
Форварды	119	-	-	-	-
Опционы	120	-	-	-	-
Свопы	121	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	122	-	-	-	-

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	a.1	59 998 432	16 478 118	-	76 476 549
финансовые активы, в том числе:					
всего	a.2	59 998 432	16 478 118	-	76 476 549
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	a.3	59 998 432	16 478 118	-	76 476 549
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
Всего	a.4	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.5	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.6	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.7	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.8	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.9	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	a.10	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.11	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных	a.12	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
финансовых организаций					
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.13	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	a.13.1	-	-	-	-
производные финансовые активы, в том числе: всего	a.14	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: всего	a.15	-	-	-	-
Фьючерсы	a.16	-	-	-	-
Форварды	a.17	-	-	-	-
Опционы	a.18	-	-	-	-
Свопы	a.19	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	a.20	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: всего	a.21	-	-	-	-
Фьючерсы	a.22	-	-	-	-
Форварды	a.23	-	-	-	-
Опционы	a.24	-	-	-	-
Свопы	a.25	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	a.26	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: всего	a.27	-	-	-	-
Фьючерсы	a.28	-	-	-	-
Форварды	a.29	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
Опционы	a.30	-	-	-	-
Свопы	a.31	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	a.32	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: всего	a.33	-	-	-	-
Фьючерсы	a.34	-	-	-	-
Форварды	a.35	-	-	-	-
Опционы	a.36	-	-	-	-
Свопы	a.37	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	a.38	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: всего	a.39	-	-	-	-
Фьючерсы	a.40	-	-	-	-
Форварды	a.41	-	-	-	-
Опционы	a.42	-	-	-	-
Свопы	a.43	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструмент	a.44	-	-	-	-
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.45	59 998 432	16 478 118	-	76 476 549
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.46	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.47	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.48	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.49	46 121 402	-	-	46 121 402
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.50	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	a.51	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.52	2 652 132	15 485 732	-	18 137 864
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.53	2 387 823	-	-	2 387 823
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.54	8 837 075	992 386	-	9 829 461
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	a.54.1	-	-	-	-
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	a.55	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.56	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.57	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.58	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.59	-	-	-	-
долговые ценные бумаги	a.60	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
всего	a.77	-	-	-	-
Фьючерсы	a.78	-	-	-	-
Форварды	a.79	-	-	-	-
Опционы	a.80	-	-	-	-
Свопы	a.81	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	a.82	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: Всего	a.83	-	-	-	-
Фьючерсы	a.84	-	-	-	-
Форварды	a.85	-	-	-	-
Опционы	a.86	-	-	-	-
Свопы	a.87	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	a.88	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: всего	a.89	-	-	-	-
Фьючерсы	a.90	-	-	-	-
Форварды	a.91	-	-	-	-
Опционы	a.92	-	-	-	-
Свопы	a.93	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	a.94	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: всего	a.95	-	-	-	-
Фьючерсы	a.96	-	-	-	-
Форварды	a.97	-	-	-	-
Опционы	a.98	-	-	-	-
Свопы	a.99	-	-	-	-
прочие производные финансовые	a.100	-	-	-	-

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

На 31.12.2019 финансовые инструменты, по которым на дату оценки отсутствует активный рынок, отнесены к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости в общей сумме 46 989 908 тыс р., вся сумма которых приходится на финансовые инструменты банков-нерезидентов, квалифицированные в качестве ценных бумаг, имеющие признаки производного финансового инструмента в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Остальные ценные бумаги, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

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

Таблица 66.2

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	46 989 908	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	Котировка эмитента	Не применимо	+/-5%
финансовые активы, в том числе:						
всего	2	46 989 908	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	Котировка эмитента	Не применимо	+/-5%
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего	3	46 989 908	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	Котировка эмитента	Не применимо	+/-5%
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:						
всего	4	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	6	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	7	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	10	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	12	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13	-	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	13.1	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, в том числе: всего	14	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: всего	15	-	-	-	-	-
Фьючерсы	16	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
Форварды	17	-	-	-	-	-
Опционы	18	-	-	-	-	-
Свопы	19	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	20	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: всего	21	-	-	-	-	-
Фьючерсы	22	-	-	-	-	-
Форварды	23	-	-	-	-	-
Опционы	24	-	-	-	-	-
Свопы	25	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	26	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: всего	27	-	-	-	-	-
Фьючерсы	28	-	-	-	-	-
Форварды	29	-	-	-	-	-
Опционы	30	-	-	-	-	-
Свопы	31	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	32	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: всего	33	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
Фьючерсы	34	-	-	-	-	-
Форварды	35	-	-	-	-	-
Опционы	36	-	-	-	-	-
Свопы	37	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	38	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: всего	39	-	-	-	-	-
Фьючерсы	40	-	-	-	-	-
Форварды	41	-	-	-	-	-
Опционы	42	-	-	-	-	-
Свопы	43	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	44	-	-	-	-	-
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	45	46 989 908	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	Котировка эмитента	Не применимо	+/-5%
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	46	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	47	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых	48	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
организаций						
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	49	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	50	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	51	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	52	46 989 908	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	Котировка эмитента	Не применимо	+/-5%
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	53	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	54	-	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	54.1	-	-	-	-	-
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	55	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	56	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	57	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	58	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	59	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	60	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	61	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	62	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	63	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	64	-	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	64.1	-	-	-	-	-
прочие активы, в том числе:	65	-	-	-	-	-
инструменты хеджирования	66	-	-	-	-	-
нефинансовые активы, в том числе: всего	67	-	-	-	-	-
основные средства (здания)	68	-	-	-	-	-
инвестиционное имущество	69	-	-	-	-	-

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.1	16 478 118	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	Котировка эмитента/публичная биржевая котировка	Не применимо	+/-5%
финансовые активы, в том числе:						
всего	a.2	16 478 118	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	Котировка эмитента/публичная биржевая котировка	Не применимо	+/-5%
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего	a.3	16 478 118	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	Котировка эмитента/публичная биржевая котировка	Не применимо	+/-5%
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:						
всего	a.4	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.5	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.6	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	а.7	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	а.8	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	а.9	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	а.10	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	а.11	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	а.12	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	а.13.	-	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	а.13.1	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, в том числе: всего	а.14	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: всего	а.15	-	-	-	-	-
Фьючерсы	а.16	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
Форварды	а.17	-	-	-	-	-
Опционы	а.18	-	-	-	-	-
Свопы	а.19	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	а.20	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: всего	а.21	-	-	-	-	-
Фьючерсы	а.22	-	-	-	-	-
Форварды	а.23	-	-	-	-	-
Опционы	а.24	-	-	-	-	-
Свопы	а.25	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	а.26	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: всего	а.27	-	-	-	-	-
Фьючерсы	а.28	-	-	-	-	-
Форварды	а.29	-	-	-	-	-
Опционы	а.30	-	-	-	-	-
Свопы	а.31	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	а.32	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: всего	а.33	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
Фьючерсы	а.34	-	-	-	-	-
Форварды	а.35	-	-	-	-	-
Опционы	а.36	-	-	-	-	-
Свопы	а.37	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	а.38	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: **всего**	а.39	-	-	-	-	-
Фьючерсы	а.40	-	-	-	-	-
Форварды	а.41	-	-	-	-	-
Опционы	а.42	-	-	-	-	-
Свопы	а.43	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	а.44	-	-	-	-	-
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: **всего**	а.45	16 478 118	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	Котировка эмитента/публичная биржевая котировка	Не применимо	+/-5%

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	а.46	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	а.47	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	а.48	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	а.49	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	а.50	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	а.51	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	а.52	15 485 732	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	Котировка эмитента/публичная биржевая котировка	Не применимо	+/-5%
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	а.53	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	а.54	992 386	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	Публичная биржевая котировка	Не применимо	+/-5%
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	а.54.1	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	а.55	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	а.56	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	а.57	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	а.58	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	а.59	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	а.60	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	а.61	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	а.62	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	а.63	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	а.64	-	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	а.64.1	-	-	-	-	-
прочие активы, в том числе:	а.65	-	-	-	-	-
инструменты хеджирования	а.66	-	-	-	-	-
нефинансовые активы, в том числе: всего	а.67	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
основные средства (здания)	a.68	-	-	-	-	-
инвестиционное имущество	a.69	-	-	-	-	-

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

31.12.2019

Наименование показателя					Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
						1	2	3
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего				70	-	-	-
	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				71	-	-	-
	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	всего			72	-	-	-
		обязательства по поставке ценных бумаг			73	-	-	-
		обязательство по возврату проданного обеспечения			74	-	-	-
		производные финансовые инструменты, в том числе:	всего		75	-	-	-
			производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	всего	76	-	-	-
				Фьючерсы	77	-	-	-
				Форварды	78	-	-	-
				Опционы	79	-	-	-
				Свопы	80	-	-	-
				прочие производные финансовые инструменты	81	-	-	-
			производные	всего	82	-	-	-

Наименование показателя					Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
						1	2	3
			финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	Фьючерсы	83	-	-	-
				Форварды	84	-	-	-
				Опционы	85	-	-	-
				Свопы	86	-	-	-
				прочие производные финансовые инструменты	87	-	-	-
			производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	всего	88	-	-	-
				Фьючерсы	89	-	-	-
				Форварды	90	-	-	-
				Опционы	91	-	-	-
				Свопы	92	-	-	-
				прочие производные финансовые инструменты	93	-	-	-
			производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	всего	94	-	-	-
				Фьючерсы	95	-	-	-
				Форварды	96	-	-	-
				Опционы	97	-	-	-
				Свопы	98	-	-	-
				прочие производные финансовые инструменты	99	-	-	-
			производные финансовые	всего	100	-	-	-
				Фьючерсы	101	-	-	-

Наименование показателя					Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
						1	2	3
			инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	Форварды	102	-	-	-
				Опционы	103	-	-	-
				Свопы	104	-	-	-
				прочие производные финансовые инструменты	105	-	-	-
	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:				106	-	-	-
	встроенные производные финансовые инструменты				107	-	-	-
	прочие обязательства, в том числе:				108	-	-	-
	инструменты хеджирования, в том числе:	всего			109	-	-	-
		производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	всего		110	-	-	-
			Фьючерсы		111	-	-	-
			Форварды		112	-	-	-
			Опционы		113	-	-	-
			Свопы		114	-	-	-
			прочие производные финансовые инструменты		115	-	-	-
		производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	всего		116	-	-	-
			Фьючерсы		117	-	-	-
			Форварды		118	-	-	-
			Опционы		119	-	-	-
			Свопы		120	-	-	-
			прочие производные финансовые инструменты		121	-	-	-

31.12.2018

Наименование показателя					Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
						1	2	3
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего				a.70	-	-	-
	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				a.71	-	-	-
	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	всего			a.72	-	-	-
		обязательства по поставке ценных бумаг			a.73	-	-	-
		обязательство по возврату проданного обеспечения			a.74	-	-	-
		производные финансовые инструменты, в том числе:	всего		a.75	-	-	-
			производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	всего	a.76	-	-	-
				Фьючерсы	a.77	-	-	-
				Форварды	a.78	-	-	-
				Опционы	a.79	-	-	-
				Свопы	a.80	-	-	-
				прочие производные финансовые инструменты	a.81	-	-	-
			производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	всего	a.82	-	-	-
				Фьючерсы	a.83	-	-	-
				Форварды	a.84	-	-	-
				Опционы	a.85	-	-	-
				Свопы	a.86	-	-	-
				прочие производные финансовые инструменты	a.87	-	-	-
			производные финансовые	всего	a.88	-	-	-
				Фьючерсы	a.89	-	-	-

Наименование показателя					Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
						1	2	3
			инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	Форварды	a.90	-	-	-
				Опционы	a.91	-	-	-
				Свопы	a.92	-	-	-
				прочие производные финансовые инструменты	a.93	-	-	-
			производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	всего	a.94	-	-	-
				Фьючерсы	a.95	-	-	-
				Форварды	a.96	-	-	-
				Опционы	a.97	-	-	-
				Свопы	a.98	-	-	-
				прочие производные финансовые инструменты	a.99	-	-	-
			производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	всего	a.100	-	-	-
				Фьючерсы	a.101	-	-	-
				Форварды	a.102	-	-	-
				Опционы	a.103	-	-	-
				Свопы	a.104	-	-	-
				прочие производные финансовые инструменты	a.105	-	-	-
	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:				a.106	-	-	-

Наименование показателя				Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
					1	2	3
	встроенные производные финансовые инструменты			а.107	-	-	-
	прочие обязательства, в том числе:			а.108	-	-	-
	инструменты хеджирования, в том числе:	всего		а.109	-	-	-
		производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	всего	а.110	-	-	-
			Фьючерсы	а.111	-	-	-
			Форварды	а.112	-	-	-
			Опционы	а.113	-	-	-
			Свопы	а.114	-	-	-
			прочие производные финансовые инструменты	а.115	-	-	-
		производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	всего	а.116	-	-	-
			Фьючерсы	а.117	-	-	-
			Форварды	а.118	-	-	-
			Опционы	а.119	-	-	-
			Свопы	а.120	-	-	-
			прочие производные финансовые инструменты	а.121	-	-	-

Таблица 66.3 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных: Активы не составлялись в связи с отсутствием операций.

Таблица 66.4 Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов не составлялись в связи с отсутствием операций.

Таблица 66.5 Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости не составлялись в связи с отсутствием операций.

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

Таблица 66.6

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	357 039 917	42 303 758	5 353 559	404 697 234	386 489 902
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	2	12 926 782	-	-	12 926 782	12 926 782
Денежные средства в кассе	3	-	-	-	-	-
Денежные средства в пути	4	-	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	5	5 339 027	-	-	5 339 027	5 339 027
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	6	7 422 259	-	-	7 422 259	7 422 259
Денежные средства, переданные в доверительное управление	7	165 497	-	-	165 497	165 497
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	8	-	41 276 065	-	41 276 065	41 276 065
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	-	3 020 110	-	3 020 110	3 020 110

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	38 255 954	-	38 255 954	38 255 954
Сделки обратного репо	11	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	12	-	-	-	-	-
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе: **всего**	13	341 862 059	994 904	-	342 856 962	324 649 630
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14	194 287 794	-	-	194 287 794	181 186 758
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15	556 942	-	-	556 942	532 850
Долговые ценные бумаги иностранных государств	16	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17	40 216 917	-	-	40 216 917	38 964 519
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	18	19 528 326	994 904	-	20 523 230	19 482 065
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	19	87 272 079	-	-	87 272 079	84 483 438
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: **всего**	20	2 251 077	32 790	-	2 283 866	2 283 866

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
Долговые ценные бумаги	21	-	-	-	-	-
Займы выданные	22	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	23	-	-	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	24	2 136 620	32 790	-	2 169 409	2 169 409
Финансовая аренда	25	-	-	-	-	-
прочее	26	114 457	-	-	114 457	114 457
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: всего	27	-	-	5 266 974	5 266 974	5 266 974
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: Всего	28	-	-	4 220 629	4 220 629	4 220 629
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	29	-	-	4 121 105	4 121 105	4 121 105
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	31	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование по страхованию жизни	32	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	33	-	-	28 452	28 452	28 452
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	34	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	35	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	36	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по операциям сострахования по страхованию жизни	37	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
расчеты по депо премий и убытков	38	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни	40	-	-	71 072	71 072	71 072
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	41	-	-	1 046 345	1 046 345	1 046 345
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	42	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	43	-	-	1 046 345	1 046 345	1 046 345
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	44	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	45	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	46	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	47	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по депо премий и убытков	48	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	49	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	51	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	52	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	53	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по регрессам	55	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	56	-	-	-	-	-
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	57	-	-	-	-	-
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	58	-	-	33 737	33 737	33 737
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	59	-	-	-	-	-
инвестиции в ассоциированные организации	60	-	-	-	-	-
инвестиции в совместно контролируемые организации	61	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
инвестиции в дочерние организации	62	-	-	-	-	-
прочие активы	63	-	-	52 849	52 849	52 849
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	64	-	201 236	432 784 831	432 986 067	432 986 067
займы и прочие привлеченные средства, в том числе: всего	65	-	201 236	-	201 236	201 236
Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	66	-	-	-	-	-
прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	67	-	-	-	-	-
Средства, привлеченные от государственных организаций	68	-	-	-	-	-
прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	69	-	-	-	-	-
Средства, привлеченные от физических лиц	70	-	-	-	-	-
обязательства по аренде	71	-	201 236	-	201 236	201 236
сделки репо	72	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	73	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: Всего	74	-	-	9 221 884	9 221 884	9 221 884

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни всего	75	-	-	8 993 194	8 993 194	8 993 194
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	76	-	-	6 163 321	6 163 321	6 163 321
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	77	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	78	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	79	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	80	-	-	6 818	6 818	6 818

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	81	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	82	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	83	-	-	2 458 591	2 458 591	2 458 591
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	84	-	-	364 464	364 464	364 464
прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	85	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	86	-	-	228 691	228 691	228 691
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	87	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования	88	-	-	103 940	103 940	103 940
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	89	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	90	-	-	1 939	1 939	1 939
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	91	-	-	-	-	-
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	92	-	-	122 812	122 812	122 812
прочая задолженность по операциям страхования	93	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	94	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	95	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	96	-	-	-	-	-
прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	97	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	98	-	-	1 690 123	1 690 123	1 690 123
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	99	-	-	413 573 567	413 573 567	413 573 567
Обязательства по договорам страхования жизни,	100	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод						
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	101	-	-	8 113 247	8 113 247	8 113 247
прочие обязательства	102	-	-	186 009	186 009	186 009

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: **всего**	a.1	211 782 074	58 767 019	4 172 713	274 721 805	278 733 643
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: **всего**	a.2	3 825 230	-	-	3 825 230	3 825 230
Денежные средства в кассе	a.3	-	-	-	-	-
Денежные средства в пути	a.4	-	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	a.5	3 825 230	-	-	3 825 230	3 825 230
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.6	-	-	-	-	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	a.7	-	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: **всего**	a.8	-	45 413 792	-	45 413 792	45 413 792
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.9	-	3 020 873	-	3 020 873	3 020 873
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.10	-	42 392 919	-	42 392 919	42 392 919
Сделки обратного репо	a.11	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Прочие размещенные средства	a.12	-	-	-	-	-
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе: **всего**	a.13	206 390 000	13 353 227	-	219 743 227	223 755 065
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.14	118 867 268	-	-	118 867 268	121 093 187
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.15	512 337	-	-	512 337	513 587
Долговые ценные бумаги иностранных государств	a.16	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.17	35 045 083	1 177 188	-	36 222 271	37 130 195
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.18	18 345 723	-	-	18 345 723	18 512 539
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.19	33 619 588	12 176 039	-	45 795 626	46 505 557
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: **всего**	a.20	1 566 844	-	-	1 566 844	1 566 844

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Долговые ценные бумаги	a.21	-	-	-	-	-
Займы выданные	a.22	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	a.23	-	-	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.24	1 533 818	-	-	1 533 818	1 533 818
Финансовая аренда	a.25	-	-	-	-	-
Прочее	a.26	33 026	-	-	33 026	33 026
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: всего	a.27	-	-	4 111 819	4 111 819	4 111 819
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: всего	a.28	-	-	3 039 157	3 039 157	3 039 157
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	a.29	-	-	2 794 590	2 794 590	2 794 590
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	a.30	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	а.31	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование по страхованию жизни	а.32	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	а.33	-	-	1 710	1 710	1 710
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	а.34	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	а.35	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	а.36	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по операциям сострахования по страхованию жизни	а.37	-	-	-	-	-
расчеты по депо премий и убытков	а.38	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни	а.40	-	-	242 857	242 857	242 857
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	а.41	-	-	1 072 663	1 072 663	1 072 663
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	а.42	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	а.43	-	-	1 060 818	1 060 818	1 060 818
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	а.44	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	а.45	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	а46	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	а47	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по депо премий и убытков	а48	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	а49	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	а51	-	-	11 845	11 845	11 845
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	а52	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	а53	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	а54	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по регрессам	а55	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	а56	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	a.57	-	-	-	-	-
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.58	-	-	34 137	34 137	34 137
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	a.59	-	-	-	-	-
инвестиции в ассоциированные организации	a.60	-	-	-	-	-
инвестиции в совместно контролируемые организации	a.61	-	-	-	-	-
инвестиции в дочерние организации	a.62	-	-	-	-	-
прочие активы	a.63	-	-	26 756	26 756	26 756
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	a.64	-	-	330 293 884	330 293 884	330 293 884
займы и прочие привлеченные средства, в том числе: всего	a.65	-	-	-	-	-
Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	a.66	-	-	-	-	-
прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	a.67	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Средства, привлеченные от государственных организаций	a.68	-	-	-	-	-
прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	a.69	-	-	-	-	-
Средства, привлеченные от физических лиц	a.70	-	-	-	-	-
обязательства по аренде	a.71	-	-	-	-	-
сделки репо	a.72	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	a.73	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: Всего	a.74	-	-	3 568 037	3 568 037	3 568 037
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни всего	a.75	-	-	3 392 079	3 392 079	3 392 079
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	a.76	-	-	1 596 902	1 596 902	1 596 902

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	a.77	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	a.78	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	a.79	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	a.80	-	-	23 255	23 255	23 255
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	a.81	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	a.82	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.83	-	-	1 467 107	1 467 107	1 467 107

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.84	-	-	304 815	304 815	304 815
прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	a.85	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: Всего	a.86	-	-	175 958	175 958	175 958
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	a.87	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по договорам страхования	a.88	-	-	111 472	111 472	111 472
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	a.89	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	a.90	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	a.91	-	-	-	-	-
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.92	-	-	64 486	64 486	64 486

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
прочая задолженность по операциям страхования	a.93	-	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	a.94	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.95	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.96	-	-	-	-	-
прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	a.97	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.98	-	-	1 972 213	1 972 213	1 972 213
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.99	-	-	315 811 995	315 811 995	315 811 995
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	a.100	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как	a.101	-	-	8 580 526	8 580 526	8 580 526

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод						
прочие обязательства	a.102	-	-	361 112	361 112	361 112

По состоянию на 31 декабря 2019 оценка справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, отнесены к Уровню 1 и Уровню 2 иерархии справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения с Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Таблица 66.7 Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающего при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 67 Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения не составляется в связи с отсутствием операций.

Примечание 68 Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 68.1

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства и их эквиваленты	1	5 384 828	-	-	-	-	-	-	5 384 828
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	38 255 954	-	-	-	-	-	-	38 255 954
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	3	1 366 616	-	-	-	-	93 812	-	1 460 428
финансовые активы, переданные без прекращения признания	3.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: Всего	4	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: всего	5	31 295 243	-	-	-	-	3 745 280	-	35 040 523
финансовые активы, переданные без прекращения признания	5.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	21 650	-	-	-	-	1 653 122	-	1 674 772
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	7	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	8	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	2 937 152	-	-	-	-	-	-	2 937 152
Прочие активы	11	-	-	-	-	-	638	-	638
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	12	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	13	-	-	-	-	-	-	-	-
выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	1 957 782	-	-	-	-	613 402	-	2 571 184
Резервы по договорам страхования жизни,	16	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
классифицированным как страховые									
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	17	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	18	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства	20	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	21	8	-	-	-	-	23 247	-	23 255

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства и их эквиваленты	а.1	3 825 230	-	-	-	-	-	-	3 825 230
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	а.2	42 392 919	-	-	-	-	-	-	42 392 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	а.3	-	-	-	-	-	95 902	-	95 902
финансовые активы, переданные без прекращения признания	а.3.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: всего	а.4	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	а.4.1	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: **Всего**	а.5	28 797 113	-	-	-	-	4 221 606	-	33 018 719
финансовые активы, переданные без прекращения признания	а.5.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	а.6	17 913	-	-	-	-	1 528 379	-	1 546 292
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	а.7	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	а.8	-	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	а.9	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а.10	2 604 254	-	-	-	-	54 979	-	2 659 233
Прочие активы	а.11	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	а.12	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	а.13	-	-	-	-	-	-	-	-
выпущенные долговые ценные бумаги	а.14	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а.15	977 343	-	-	-	-	64 486	-	1 041 829
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	а.16	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	а.17	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	а.18	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	а.19	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства	а.20	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	а.21	-	-	-	-	-	-	-	-

В ходе обычной деятельности Общество проводит операции с материнским предприятием и компаниями под общим контролем (Группа Сбербанка) Эти операции включали: агентское вознаграждение, покупку валюты, сделки по неснижаемым остаткам, размещение депозитов, комиссионное вознаграждение за доверительное управление активами, за консультационные услуги по управлению ценными бумагами, расчеты по брокерским операциям, страховые выплаты в случае, когда страхователем является участник группы Сбербанк. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 68.2

01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе: **всего**	1	(7 050 651)	-	-	-	-	(4 397 555)	-	(11 448 206)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2	20 259 584	-	-	-	-	-	-	20 259 584
выплаты – нетто-перестрахование	3	(4 465 205)	-	-	-	-	-	-	(4 465 205)
изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	4	(5 256 968)	-	-	-	-	-	-	(5 256 968)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	5	(17 984 893)	-	-	-	-	(4 397 555)	-	(22 382 448)
прочие доходы по страхованию жизни	6	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию жизни	7	(4 404)	-	-	-	-	-	-	(4 404)
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: **всего**	8	(1 451 158)	-	-	-	-	(399 592)	-	(1 850 750)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	225 700	-	-	-	-	-	-	225 700

состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	(16 108)	-	-	-	-	-	-	(16 108)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	11	(1 660 750)	-	-	-	-	(399 592)	-	(2 060 342)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	-	-	-	-	-	-	-	-
процентные доходы	14	5 842 643	-	-	-	-	230 147	-	6 072 790
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	15	-	-	-	-	-	(1 203)	-	(1 203)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	16	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	17	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	18	-	-	-	-	-	-	-	-

прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	19	-	-	-	-	-	-	-	-
Общие и административные расходы	20	(287 617)	-	-	-	-	(199 635)	-	(487 252)
Процентные расходы	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	22	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы	23	(4 706)	-	-	-	-	(3 370)	-	(8 076)
Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	24	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	25	-	-	-	-	-	-	-	-

01.01.2018-31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе: всего	1	(2 153 959)	-	-	-	-	537 245	-	(1 616 714)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2	19 872 113	-	-	-	-	5 018 322	-	24 890 436
выплаты – нетто-перестрахование	3	(3 974 260)	-	-	-	-	(693 667)	-	(4 667 927)
изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	4	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	5	(18 051 812)	-	-	-	-	(3 787 410)	-	(21 839 222)
прочие доходы по страхованию жизни	6	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию жизни	7	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: всего	8	(960 552)	-	-	-	-	(261 780)	-	(1 222 332)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	447 840	-	-	-	-	-	-	447 840

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	(23 882)	-	-	-	-	-	-	(23 882)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	11	(1 384 510)	-	-	-	-	(261 780)	-	(1 646 290)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	-	-	-	-	-	-	-	-
процентные доходы	14	3 434 318	-	-	-	-	70 460	-	3 504 777
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	15	-	-	-	-	-	(7 500)	-	(7 500)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	16	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	17	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	18	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	19	-	-	-	-	-	-	-	-
Общие и административные расходы	20	(238 826)	-	-	-	-	(116 894)	-	(355 721)
Процентные расходы	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	22	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы	23	-	-	-	-	-	(30 361)	-	(30 361)
Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	24	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	25	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	117 311	106 705
Обязательства по пенсионному обеспечению	2	-	-
Долгосрочные вознаграждения	3	-	-
Выходные пособия	4	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	5	-	-

В строке краткосрочные вознаграждения раскрывается информация о размере вознаграждения управленческому персоналу в 2019 года размер составил 117 311 тыс. руб., в 2018 году - 106 705 тыс. руб.

Примечание 69. События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год не происходило событий, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

Должностное лицо, подписавшее отчетность	Генеральный директор		Леоненко Алексей Иванович
	(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)
2020-02-28			