

**Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»**

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2019 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	6
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	8

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность страховщика	10
Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	12
Примечание 3. Основы составления отчетности	12
Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	44
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	46
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	48
Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	48
Примечание 11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	50
Примечание 12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров	51
Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	53
Примечание 14. Нематериальные активы	58
Примечание 15. Основные средства	59
Примечание 16. Отложенные аквизиционные расходы	60
Примечание 17. Прочие активы	61
Примечание 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	63
Примечание 19. Займы и прочие привлеченные средства	63
Примечание 20. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	63
Примечание 21. Резервы-оценочные обязательства	65
Примечание 22. Прочие обязательства	65
Примечание 23. Управление капиталом	65
Примечание 24. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование)	66
Примечание 25. Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования (жизни - нетто-перестрахование)	67
Примечание 26. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни – нетто-перестрахование	68

Примечание 27. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование.....	69
Примечание 28. Прочие доходы по страхованию жизни.....	69
Примечание 29. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	69
Примечание 30. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	70
Примечание 31. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование.....	71
Примечание 32. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	71
Примечание 33. Процентные доходы	72
Примечание 34. 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	72
Примечание 35. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	73
Примечание 36. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	74
Примечание 37. Общие и административные расходы.....	74
Примечание 38. Процентные расходы.....	75
Примечание 39. Прочие доходы и расходы	75
Примечание 40. Аренда	76
Примечание 41. Налог на прибыль	77
Примечание 42. Управление рисками	80
Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.....	107
Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов.....	108
Примечание 45. Операции со связанными сторонами	124

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Наблюдательному совету общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2019 года Обществом создан Департамент внутреннего аудита, подчиненный и подотчетный Наблюдательному совету Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года на должность руководителя Департамента внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2019 года утвержденное Обществом положение о Департаменте внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) руководитель и работники Департамента внутреннего аудита ранее не занимали должности в других структурных подразделениях Общества;

- е) отчеты Департамента внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2019 года Единственный участник, Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

АО ПСК Аудит

28 февраля 2020 года

Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Росгосстрах Жизнь».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 8 августа 2003 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1037739821514.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7743504307.

109028, Российская Федерация, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 4, К. №47-71.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит».

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

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

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	70163749	3879

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2019 г.

Полное фирменное
наименование /

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания
«Росгосстрах Жизнь»

сокращенное фирменное
наименование

ООО СК «Росгосстрах Жизнь»

Почтовый адрес 109028 г.Москва, ул. Серебрянская наб., д.29, 4 этаж, к.№47-71

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ			x	x
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	826 028	137 165
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	1 532 969	642 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	545 680	56 410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	4 796 751	5 163 899
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5	9	9 949 193	946 461
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	6	10	380 787	245 099
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	11	78 424	10 053
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9	12	19 120	4 093
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	13	178 444	149 991
Нематериальные активы	11	14	117 685	90 577
Основные средства	12	15	118 405	19 815
Отложенные аквизиционные расходы	13	16	1 785 317	3 199 427
Требования по текущему налогу на прибыль	14		3 342	26 452
Отложенные налоговые активы	15	41	322 371	204 665
Прочие активы	16	17	34 049	29 626
Итого активов	17		20 688 565	10 926 465
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			x	x
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	18	18	260	-
Займы и прочие привлеченные средства	19	19,40	95 231	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	20	20	757 749	856 678

Примечания на страницах с 10 по 126 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»
 Бухгалтерский баланс страховой организации
 В тысячах российских рублей

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4	5
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	21	12	15 674 201	4 788 737
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	22	13	2 575 208	4 355 544
Отложенные аквизиционные доходы	23	16	4 012	4 295
Обязательство по текущему налогу на прибыль	24		8 745	4 969
Отложенные налоговые обязательства	25	41	32 313	83 974
Резервы - оценочные обязательства	26	21	8 400	-
Прочие обязательства	27	22	175 293	101 495
Итого обязательств	28		19 331 412	10 195 692
Раздел III. КАПИТАЛ			x	x
Уставный капитал	29	23	480 000	240 000
Добавочный капитал	30	23	938 318	918 318
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31		128 375	25 539
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	32		(189 540)	(453 084)
Итого капитала			1 357 153	730 773
Итого капитала и обязательств			20 688 565	10 926 465

Заместитель Генерального
 директора/Финансовый директор



Смирнов Валерий Валерьевич
 28 февраля 2020

Примечания на страницах с 10 по 126 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	70163749	3879

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное
наименование /

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания
«Росгосстрах Жизнь»

сокращенное фирменное
наименование

ООО СК «Росгосстрах Жизнь»

Почтовый адрес 109028 г. Москва, ул. Серебряническая наб., д.29, 4 этаж, к. №47-71

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 2019 г.	За 2018 г.
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		13 377 644	3 112 582
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1.1	24	13 407 762	3 120 268
страховые премии, переданные в перестрахование	1.2	24	(30 118)	(7 686)
Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	2	25	(303 381)	(181 715)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2.1	25	(268 995)	(165 031)
доля перестраховщиков в выплатах	2.2	25	146	245
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	2.3	25	(30 821)	(8 579)
расходы по урегулированию убытков	2.4	25	(3 711)	(8 350)
Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	3	26	(10 870 438)	(2 674 702)
изменение резервов и обязательств	3.1	26	(10 885 464)	(2 675 593)
изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	3.2	26	15 026	891
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	4	27	(1 470 034)	(576 981)
аквизиционные расходы	4.1	27	(1 470 034)	(576 981)
Прочие доходы по страхованию жизни	5	28	7	-
Прочие расходы по страхованию жизни	6	28	(3 723)	(3 723)
Результат от операций по страхованию жизни	7		730 075	(324 539)
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	57		x	x
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8	29	1 872 784	1 933 067
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	29	344 216	3 279 665
страховые премии, переданные в перестрахование	8.2	29	(215 928)	(134 271)
изменение резерва незаработанной премии	8.3		1 740 042	(1 241 359)

Примечания на страницах с 10 по 126 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»
 Отчет о финансовых результатах страховой организации
 В тысячах российских рублей

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8.4		4 454	28 972
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	9	30	(89 697)	(170 471)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1	30	(337 165)	(220 767)
расходы по урегулированию убытков	9.2	30	(11 845)	(12 746)
доля перестраховщиков в выплатах	9.3	30	195 019	149 560
изменение резервов убытков	9.4	30	40 295	(114 483)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	9.5	30	23 999	27 965
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	31	(1 442 760)	(1 535 966)
аквизиционные расходы	10.1	31	(44 228)	(2 542 131)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	10.2	31	15 294	12 947
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3	31	(1 413 826)	993 218
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	32	7 842	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	32	(85)	(1 622)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		348 084	224 948
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		1 078 159	(99 591)
Раздел II. Инвестиционная деятельность	58		x	x
Процентные доходы	16	33	561 237	296 832
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	34	(9 422)	(78 711)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	35	143 238	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		(469 260)	311 057
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	36	(629)	-
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		225 164	529 178
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59		x	x
Общие и административные расходы	23	37	(1 150 063)	(470 017)
Процентные расходы	24	38	(9 445)	-
Прочие доходы	27	39	25 129	1 917
Прочие расходы	28	39	(8 660)	(2 130)

Примечания на страницах с 10 по 126 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»
 Отчет о финансовых результатах страховой организации
 В тысячах российских рублей

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29		(1 143 039)	(470 230)
Прибыль (убыток) до налогообложения			160 284	(40 643)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	41	95 052	(23 082)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31.1	41	(99 313)	(29 411)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	41	194 365	6 329
Прибыль (убыток) после налогообложения	33		255 335	(63 725)
Раздел IV. Прочий совокупный доход	60		x	x
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	43		102 836	(127 918)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	44	35	102 836	(127 918)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45	35	259 353	(159 512)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	46	41	(51 871)	31 902
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	47		(104 646)	(308)
выбытие	49		(130 808)	(385)
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	50		26 162	77
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	53		102 836	(127 918)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	54		358 172	(191 642)

Заместитель Генерального
 директора/Финансовый директор



Смирнов Валерий Валерьевич

28 февраля 2020

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	70163749	3879

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование /
 и сокращенное фирменное наименование
 Почтовый адрес

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»
 ООО СК «Росгосстрах Жизнь»
 109028 г.Москва, ул. Серебряническая наб., д.29, 4 этаж ,к.№47-71

Код формы по ОКУД 0420127
 Годовая (квартальная)

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		1	2	5	10	11
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	240 000	918 318	153 457	(389 359)	922 416
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4	240 000	918 318	153 457	(389 359)	922 416
Прибыль (убыток) после налогообложения	5	-	-	-	(63 725)	(63 725)
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	6	-	-	(127 918)	-	(127 918)
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	8	-	-	(127 918)	-	(127 918)
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14	240 000	918 318	25 539	(453 084)	730 773
Остаток на начало отчетного периода	15	240 000	918 318	25 539	(453 084)	730 773
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	18	240 000	918 318	25 539	(453 084)	730 773
Прибыль (убыток) после налогообложения	19	-	-	-	255 336	255 336
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	20	-	-	102 836	-	102 836

Примечания на страницах с 10 по 126 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»
 Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
 В тысячах российских рублей

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		1	2	5	10	11
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	22	-	-	102 836	-	102 836
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	23	240 000	-	-	-	240 000
Прочее движение резервов	27	-	20 000	-	8 208	28 208
Остаток на конец отчетного периода	28	480 000	938 318	128 375	(189 540)	1 357 153
всего						

Заместитель Генерального
 директора/Финансовый директор



Смирнов Валерий Валерьевич
 28 февраля 2020

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	70163749	3879

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2019 г.

Полное фирменное
наименование /

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания
«Росгосстрах Жизнь»

и сокращенное фирменное
наименование

ООО СК «Росгосстрах Жизнь»

Почтовый адрес 109028 г.Москва, ул. Серебряническая наб., д.29, 4 этаж ,к.№47-71

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая (квартальная)

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		4	
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	35	x	
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	1	13 433 369	2 927 632
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	2	399 154	3 382 003
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	3	(113 973)	(263 043)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	4	(234 980)	(123 213)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	5	(332 781)	(220 128)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	6	57 937	194 466
Оплата аквизиционных расходов	7	(1 739 284)	(2 484 747)
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	8	6 593	15 167
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	9	(2 499)	
Проценты полученные	10	653 597	296 090
Проценты уплаченные	11	(9 445)	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12.2	173 492	11 005
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12.3	(677 004)	(38 553)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	13	(769 629)	(304 263)

Примечания на страницах с 10 по 126 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»
 Отчет о потоках денежных средств страховой организации
 В тысячах российских рублей

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		4	
Оплата прочих административных и операционных расходов	14	(298 681)	(239 063)
Налог на прибыль, уплаченный	15	(71 720)	(36 831)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	16	(68 771)	(145 726)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	17	10 405 375	2 970 796
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	37	x	x
Поступления от продажи основных средств	18	2 180	-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	19	(16 393)	(7 836)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	20	(61 648)	(45 440)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21	3 205 411	502 890
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	(2 923 301)	(2 095 878)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23	(878 000)	(453 000)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	24	699 358	-
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	25	(9 666 256)	(809 631)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	26	(9 638 649)	(2 908 895)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	38	x	X
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	39.1	(64 607)	-
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	40	(64 607)	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	41	702 119	61 901
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	42	(13 256)	7 097
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	43	137 165	68 167
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	44	826 028	137 165

Заместитель Генерального
 директора/Финансовый директор



Смирнов Валерий Валерьевич
 28 февраля 2020

Примечания на страницах с 10 по 126 составляют неотъемлемую часть настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	По состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Росгосстрах Жизнь» (далее – «Общество») осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России: с 11.04.2019 - СЖ№3879 77 от 11.04.2019г. без ограничения срока действия, СЛ №3879 от 11.04.2019г. без ограничения срока действия. До 11.04.2019- СЖ№3879 77 от 08.12.2015г. без ограничения срока действия, СЛ №3879 от 08.12.2015г. без ограничения срока действия.
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	Общество имеет лицензии на осуществление следующих видов страхования: Добровольное страхование жизни: – страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; – пенсионное страхование; – страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием в инвестиционном доходе страховщика. – Добровольное личное страхование: – страхование от несчастных случаев и болезней; – медицинское страхование.
Информация о возобновлении действия лицензии	3	В течение 2019 года и 2018 года не было возобновления действия лицензий.
Организационно-правовая форма страховщика	4	По состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года Общество имеет организационно-правовую форму «Общество с ограниченной ответственностью».
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	В 2019 и в 2018 году специализированным депозитарием Общества является общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий» ИНН 7707177816 ОГРН 1027739461551, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13933-000100 от 08.06.2015, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00117 от 11.06.2015.

Примечание 1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	По состоянию на 31.12.2019 единственным участником Общества является ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «РОСГОССТРАХ». Конечным бенефициаром Общества является Центральный банк Российской Федерации. До 5 декабря 2018 года Единственным участником Общества являлось юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Германии, - Акционерное общество «ЭРГО Интернациональ Акциенгезельшафт» (ERGO International Aktiengesellschaft), TIN-DE 813 947 282, место нахождение - Викториалац, 2, 40 198 Дюссельдорф, Германия. Конечным владельцем (бенефициаром) Общества до 6 декабря 2018 года являлась международная страховая группа ERGO, входящая в состав международной группы Munich Re Group (Munchener Ruckversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft (Munich Re), регистрационный номер HRB 42039). С 6 декабря 2018 года Единственным участником Общества является юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, - ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «РОСГОССТРАХ», место нахождение-140002, Московская область, город Люберцы, ул. Парковая дом 3.
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	140002, Московская область, город Люберцы, ул. Парковая, дом 3
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	8	По состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2018 Общество не имеет филиалов, открытых на территории Российской Федерации и иностранных государств.
Наличие представительств страховщика	9	По состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2018 Общество не имеет представительств.
Юридический адрес страховщика	10	109028 г. Москва Серебряническая набережная д. 29, этаж 4 к. №47-71
Фактический адрес страховщика	11	109028 г. Москва Серебряническая набережная д. 29, этаж 4 к. №47-71
Численность персонала страховщика	12	По состоянию на 31.12.2019 фактическая численность сотрудников Общества составила 507 человек (на 31.12.2018: 317 человек).
Валюта отчетности	13	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.
Прочее	14	10.06.2019 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «РГС Страхование жизни» было присоединено к ООО СК «Росгосстрах Жизнь». ООО СК «РГС Страхование жизни» было создано в июне 2018 года и 27.09.2018 получило лицензию на осуществление страховой деятельности. Операции страхования в 2018 и 2019 году данное общество не осуществляло.

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

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

Примечание 3. Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, за год, закончившийся 31.12.2019 (далее – «бухгалтерская (финансовая) отчетность»), и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отраженных по справедливой стоимости. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже.

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Раздел I. Влияние оценок и допущений		
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Руководство использовало ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. В частности, существенные неопределенные оценки и критические мотивированные суждения при применении принципов учетной политики связаны с оценкой страховых резервов. Существенный страховой риск. К договорам страхования относятся договоры, согласно которым Общество принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь предоставить компенсацию страхователю в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя. При вынесении суждения относительно того, является ли договор страховым или нет, договор анализируется по следующим основным критериям: – наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности; – соответствие риска определению страхового; – наличие неблагоприятных для страхователя последствий в результате наступления страхового случая; – значительность страхового риска, передаваемого по договору. Договор классифицируется в целях учета как договор страхования при одновременном соблюдении всех указанных критериев. Договор также классифицируется в качестве страхового договора, если одновременно выполняются следующие условия: – существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия (полностью или частично) по договору; – существует риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору; – существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица компенсировать убыток от снижения первоначальной стоимости таких активов, и такой убыток может превысить 10% от уплаченной страховой премии. По нетиповым договорам страхования, требующим отдельного андеррайтинга, значительность страхового риска оценивается индивидуально по каждому договору. Для типовых договоров, выпускаемых в рамках условий страховых программ, разработанных Обществом, имеющих одинаковый набор застрахованных рисков, а также одинаковые условия оплаты страховой премии вводятся упрощенные критерии отнесения их к страховым или инвестиционным договорам. Обязательства по договорам страхования. Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане,

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевыми допущениями, использованные в бизнес-плане являются прогнозируемые объемы продаж страховых продуктов и формирование сбалансированного страхового портфеля с положительным техническим результатом по всем линиям бизнеса Общества, финансовая и операционная эффективность по основным бизнес-сегментам, инвестиционная доходность, а также прогнозная информация о развитии страхового рынка в Российской Федерации. В рамках налогового планирования экстраполированный период возмещения отложенного налогового актива по оценке руководства составит в среднем 5 лет. Налог на прибыль. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. Руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества будет подтверждена.
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	2	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Страховые резервы. На величину резервов по страхованию жизни наиболее существенное влияние оказывают следующие предположения: уровень смертности и заболеваемости, вероятности наступления иных рисков, предусмотренных договорами страхования жизни, ставки дисконтирования, расходы по договорам страхования жизни. При определении обязательств и выборе допущений применяется профессиональное суждение. Используемые актуарные предположения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Информация о чувствительности обязательств по страхованию жизни к выбранным предположениям приведена в таблице 62.4. На величину резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, существенное влияние оказывает выбор метода расчета резервов убытков, а также выбор предположений касательно коэффициентов развития и ожидаемого уровня убыточности. Информация о чувствительности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, к выбранным предположениям приведена в примечании 42.

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	Основные актуарные предположения касаются уровня смертности и вероятностей наступления иных рисков, предусмотренных договорами страхования жизни, ставки дисконтирования, расходов по договорам страхования жизни. Наилучшая оценка должна учитывать риски и неопределенности, обуславливающие вариативность ожидаемого результата, путем рассмотрения различных гипотез развития событий в будущем. Формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых финансовых последствий проводится исходя из суждения руководства, на основании прошлого опыта в отношении аналогичных операций и, в некоторых случаях, заключениями независимых экспертов. В том числе учитываются любые дополнительные свидетельства, появившиеся в результате событий после отчетной даты. Информация о чувствительности обязательств по страхованию жизни к выбранным предположениям приведена в таблице 62.4.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	При оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, были использованы предположения о том, что выбранная сегментация страхового портфеля обеспечивает внутреннюю однородность развития убытков в каждом из сегментов, при этом сегменты репрезентативны и выбранные методы оценивания обладали хорошей прогнозной силой. Развитие оплаченных убытков относительно стабильно и будущее развитие может быть спрогнозировано на основе прошлого опыта, с учетом, однако, наличия отклонений как системного (сезонность), так и случайного характера, которые могут быть корректно учтены в прогнозе на основе простых регрессионных моделей. Развитие заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков относительно стабильно. Информация о чувствительности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, к выбранным предположениям приведена в таблице 62.8.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	Общество классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения, и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги для целей её переоценки на отчетную дату признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Справедливая стоимость долговой ценной бумаги рассчитывается с учетом накопленного процентного (купонного) дохода (далее - «НКД»). Порядок действий при определении справедливой стоимости ценной бумаги следующий: - выбирается основной рынок для ценной бумаги; - выбирается приемлемая методика оценки ценной бумаги (или цена выбранного рынка); - определяется справедливая стоимость с использованием выбранной методики (цены). Основным рынком является рынок с наибольшим для соответствующей ценной бумаги объемом торгов и уровнем активности. При определении основного рынка Общество рассматривает только те рынки, на которых Общество могло бы заключать сделки либо от своего имени, либо через брокера. В том случае, если ценная бумага не допущена к торгам ни на одной бирже, основным рынком в отношении данной ценной бумаги признается внебиржевой рынок, даже в отсутствие информации об объеме торгов на нем. Основным рынком ценных бумаг для определения справедливой стоимости является Московская биржа.

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		При оценке справедливой стоимости, определенной с использованием цены активного рынка, присваивается Уровень 1 в иерархии оценок справедливой стоимости. Если для долговой ценной бумаги установленный для нее основной рынок не является активным (либо является активным, но на отчетную дату отсутствовала котировка по причине отсутствия сделок), то справедливая стоимость такой бумаги определяется как приведенная к дате оценки стоимость денежных поступлений по долговой ценной бумаге на протяжении ожидаемого срока до ее погашения, рассчитанная с использованием рыночной ставки дисконтирования. Рыночная ставка определяется как доходность к погашению аналогичной долговой ценной бумаги, для которой основной рынок совпадает с основным рынком оцениваемой долговой ценной бумаги и является активным в соответствии с описанными выше критерием. Также допускается определение справедливой стоимости долговой ценной бумаги (при отсутствии котировок на активном рынке) на основе среднего из двух (или более) котировок (оценок) брокеров. Оценке справедливой стоимости, определенной с использованием цены активного рынка для аналогов, присваивается Уровень 2 в иерархии оценок справедливой стоимости. В случае, когда долговая ценная бумага имеет будущую структуру выплат, которые не фиксированы и являются производным от каких-либо параметров (гибридные долговые инструменты, содержащие встроенный производный инструмент) при отсутствии «аналогичной долговой ценной бумаги» и при отсутствии активного рынка ее справедливая стоимость определяется одним из следующих методов: - на основе котировки BID, публикуемой эмитентом данной бумаги, - на основе котировки биржи, на которой данная бумага имеет листинг, - на основе внутренней модели, которую инвестиционное подразделение Общества может использовать для ее оценки. Для таких бумаг оценке справедливой стоимости также присваивается Уровень 2 в иерархии оценок справедливой стоимости. Если для долевой ценной бумаги установленный для нее основной рынок не является активным, то справедливая стоимость такой бумаги определяется на основании: - модели оценки, разработанной инвестиционным подразделением Общества и описанной в соответствующем регламенте, если такая модель разработана; - ценовых котировок, предоставленных третьими лицами (брокерами и т.п.); При этом полученная таким образом оценка справедливой стоимости долевой ценной бумаги считается надежной, если диапазон, в котором находятся обоснованные оценки справедливой стоимости, полученные разными способами, не выходит за границы 10% отклонения от средней величины полученных оценок. Оценке справедливой стоимости, определенной таким образом, присваивается Уровень 3 в иерархии оценок справедливой стоимости. При отсутствии возможности получения оценки, описанной выше, либо если полученная оценка не является надежной, справедливая стоимость долевой ценной бумаги не определяется. После первоначального признания и до прекращения признания в зависимости от целей их приобретения ценные бумаги оцениваются: – по амортизированной стоимости, или – по справедливой стоимости, либо – по стоимости приобретения. Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения: – просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем; – контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Общества; – контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация; – существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента, или – стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями контрагента или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Если

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год. Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год. Прекращение признания финансовых активов. Общество прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, признаются в составе прибыли или убытка, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются в составе капитала. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам, таким как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.
Непрерывность деятельности	7	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности. Руководство Общества несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.
Раздел II. Изменения в учетной политике		х

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
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 внедрило МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 г. как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Общество признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 10 %. При первом применении МСФО (IFRS) 16 Общество использовало следующие практические решения, разрешенные стандартом: -применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками; -использование предыдущих оценок обременительного характера договоров аренды в качестве альтернативы оценке обесценения; по состоянию на 1 января 2019 г. обременительные договоры отсутствовали; -учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 г. менее 12 месяцев как краткосрочной аренды; -исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта; -использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды. Общество приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Группа опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 г.: Активы в праве пользования на 1.01.2019 – 83 054 тысячи рублей. Обязательства по аренде, признанное на 1.01.2019 – 83 054 тысячи рублей. в т.ч.: – Будущие арендные платежи за период действия долгосрочных договоров аренды, а также договоров аренды, пролонгируемых на ежегодной основе в соответствии с условиями договоров – 94 490 тысяч рублей. – Эффект дисконтирования – (11 436) тысяч рублей. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1.01.2019, равна 9,5 %.

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1.01.2019 года, но не оказали существенного воздействия на Общество: – Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). – Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). – Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). – Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). – Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию ? Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
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	Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31.12.2019 и не применялись при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования. Классификация и оценка МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

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

		МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Обесценение МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, - даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок. Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3. Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39. Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п. (iii) Учет хеджирования Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Общества продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. (iv) Переход на МСФО (IFRS) 9 Требования по классификации и оценке и обесценению в общем
--	--	---

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

		случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняла досрочно. <i>Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности</i> (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности. <i>Определение бизнеса - Поправки к МСФО (IFRS) 3</i> (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). <i>Определение существенности - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8</i> (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. <i>Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»</i> (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28,
--	--	--

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

		касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Общество проводит оценку влияния данных изменений. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данный стандарт заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и содержит порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств по договорам страхования. Общество ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. В настоящий момент Общество оценивает характер и величину такого влияния. Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR
--	--	---

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

		хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рискованный компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискованного компонента. В соответствии с поправками рискованный компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода. В настоящее время Компания оценивает влияние поправок на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. <i>Поправки к МСФО (IAS) 1</i> (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие: - Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности. - Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права. - Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее, если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты. - "Платеж" определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.
--	--	---

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. <i>Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»</i> (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Организация приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Организация предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2022 года.

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

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

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Финансовые вложения, имеющие в наличии для продажи									
Государственные облигации	-	-	2 459 917	-	2 459 917	-	-	2 459 917	2 174 815
Корпоративные облигации	-	-	2 336 834	-	806 968	1 529 866	-	2 336 834	2 336 834
Итого финансовые вложения, имеющие в наличии для продажи	-	-	4 796 751	-	3 266 885	1 529 866	-	4 796 751	4 511 649
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
Структурированные облигации	544 081	(9 461)	-	-	-	-	-	-	-
Паи инвестиционных фондов	1 599	(301)	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	545 680	(9 762)	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости									
Финансовые активы, удерживаемые до погашения									
Государственные облигации	-	-	9 949 193	-	9 949 193	-	-	9 949 193	9 949 193
Займы и дебиторская задолженность									

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

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	1 532 969	-	521 059	1 011 910	-	1 532 969	1 532 969
Займы и прочая дебиторская задолженность									
Займы	26 229	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	52 195	-	-	-	52 195	52 195	52 195
Денежные средства и их эквиваленты									
Денежные средства на расчетных счетах	-	-	826 028	-	826 028	-	-	826 028	826 028
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	12 360 385	-	11 296 280	1 011 910	52 195	12 360 385	12 360 385

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31.12.2018, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1.01.2018:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи									
Государственные облигации	-	-	5 111 061	-	5 111 061	-	-	5 111 061	4 778 484
Корпоративные облигации	-	-	52 838	-	52 838	-	-	52 838	52 838
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 163 899	-	5 163 899	-	-	5 163 899	4 831 322
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
Структурированные облигации	54 510	(78 601)	-	-	-	-	-	-	-
Паи инвестиционных фондов	1 900	(182)	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 410	(78 783)	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости									
Финансовые активы, удерживаемые до погашения									
Государственные облигации	-	-	946 461	-	946 461	-	-	946 461	946 461

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

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль /(убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Займы и дебиторская задолженность									
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	642 742	-	642 742	-	-	642 742	642 742
Займы и прочая дебиторская задолженность									
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	10 053	-	-	-	10 053	10 053	10 053
Денежные средства и их эквиваленты									
Денежные средства на расчетных счетах	-	-	137 165	-	137 153	-	12	137 165	137 165
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 736 421	-	1 726 356	-	10 065	1 736 421	1 736 421

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

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		x
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	10	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	Датой первоначального признания депозита является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Обществу в кредитной организации (депозитный счет). В момент первоначального признания определяется необходимость расчета эффективной ставки процента (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. Депозит после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости плюс проценты, начисленные в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченные на текущую дату. 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. Стоимость депозита изменяется в результате: - погашения депозита; - признания процентного дохода по депозиту; - выплаты процентов и частичного погашения депозита; - обесценения депозита. Убыток от обесценения признается при наступлении одного из следующих событий: - отзыв лицензии у банка; - объявления банка банкротом; - ликвидация банка. В момент наступления такого события на счете учета резервов под обесценение отражается резерв в сумме равной балансовой стоимости депозита и начисленных процентных доходов. Начисление или восстановление резерв под обесценение депозитов отражаются в составе отчета о финансовых результатах. Проверка на обесценение депозитов проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Затраты на приобретение относятся на расходы текущего периода. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится: - на конец каждого месяца; - в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13	При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаются в составе капитала. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибыли или убытка. Стоимость долговой ценной бумаги изменяется в результате: - признания процентного дохода по долговой ценной бумаге; - выплаты процентов и частичного погашения номинала долговой ценной бумаги; - валютной переоценки стоимости долговой ценной бумаги, если ее номинал выражен в валюте, отличной от валюты Российской Федерации;

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

		- переоценки справедливой стоимости долговой ценной бумаги, если такая ценная бумага оценивается по справедливой стоимости; - обесценения долговой ценной бумаги, если такая ценная бумага оценивается по амортизированной стоимости. Последующая оценка производится отдельно для каждой партии долговых ценных бумаг. Отражение изменения стоимости долговой ценной бумаги в результате признания процентного дохода и выплат процентов (частичного погашения номинала) производится в валюте номинала долговой ценной бумаги. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка. Проверка на обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	14	В состав долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включаются долговые ценные бумаги, которые Общество намеревается удерживать до погашения. Общество не классифицирует ценные бумаги как удерживаемые до погашения, если оно не имеет практической возможности удерживать данные ценные бумаги до погашения в связи с принятыми на себя обязательствами перед контрагентами или в силу иных причин. Общество включает в данную категорию долговые ценные бумаги, приобретаемые для получения фиксированного процентного дохода с целью покрытия обязательств Общества по обеспечению гарантированной доходности по долгосрочным договорам страхования. При этом Общество контролирует соответствие сроков погашения данных бумаг срокам исполнения соответствующих обязательств. Если в течение текущего отчетного года или в течение двух предшествующих отчетных лет Общество осуществило продажу или реклассификацию долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до наступления срока их погашения и в объеме, превышающем 10% от общей стоимости портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за исключением продаж или реклассификаций, которые: - происходят менее чем за три месяца до наступления срока погашения; - происходят после того, как Общество получило 95% от номинальной суммы ценной бумаги в результате регулярных или досрочных платежей эмитента; или - вызваны отдельным событием, которое находится вне контроля Общества, носит разовый характер, и наступление которого Общество не могло обоснованно предвидеть (например, изменение нормативных требований), Общество не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы, которые были в портфеле на дату, когда вышеозначенные условия были выполнены, как удерживаемые до погашения: таким образом, оставшиеся в портфеле долговые ценные бумаги удерживаемые до погашения должны быть реклассифицированы. Если в результате изменения намерения или возможности Общества классификация каких-либо ценных бумаг как удерживаемых до погашения более не уместна, такие ценные бумаги должны быть реклассифицированы в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. При этом, если произошли продажа или реклассификация ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в объеме, превышающем 10% от общей стоимости портфеля таких ценных бумаг, которые не соответствуют ни одному из условий, указанных в предыдущем абзаце, весь оставшийся портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, подлежит переводу в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость долговой ценной бумаги - это сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных (купонных) доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (либо уменьшенная на начисленные процентные расходы), а также уменьшенная на величину обесценения (при наличии соответствующих критериев). Амортизированная стоимость рассчитывается за минусом накопленного процентного (купонного) дохода (НКД). Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП),

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

		независимо от срока, оставшегося до погашения ценной бумаги. Эффективная процентная ставка - это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления по долговой ценной бумаге на протяжении ожидаемого срока до ее погашения точно до стоимости ценной бумаги на дату определения такой ставки (как правило, на дату покупки долговой ценной бумаги). Будущие денежные поступления по долговой ценной бумаге включают следующие платежи эмитента данной ценной бумаги: - по выплате процентного (то есть, купонного) дохода в сроки, указанные в решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена; - по выплате полного или частичного погашения номинала долговой ценной бумаги в сроки, указанные в решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена. Под сроком до погашения долговой ценной бумаги понимается период до ближайшей даты, когда Общество получит право предъявить ценную бумагу эмитенту для погашения в полном объеме. Под такой датой (далее - дата погашения) понимается день (или несколько дней), ближайший к дате первоначального признания, указанный в решении о выпуске или договоре, в соответствии с которым данная ценная бумага была выпущена, известный на момент первоначального признания долговой ценной бумаги. В частности, таким днем может быть ближайший из дней, установленных решением о выпуске облигации: - дата oferty эмитента по досрочному погашению облигации; - день окончания последнего купонного периода, по которому на момент первоначального признания определена купонная ставка по облигации (при этом для облигации с плавающим купоном будущие купонные ставки, неизвестные на момент первоначального признания бумаги, могут быть рассчитаны с помощью форвардных ставок, либо приниматься равными ближайшему купону); - дата погашения. В том случае, если Общество принимает решение не погашать долговую ценную бумагу в дату погашения (если такая возможность предусмотрена), то ЭСП по такой ценной бумаге подлежит пересчету. При этом пересчитанная ЭСП должна дисконтировать денежные поступления по долговой ценной бумаге до ее нового срока погашения к балансовой стоимости долговой ценной бумаги (без учета переоценки) на дату пересчета. Проверка на обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	15	Активы, учитываемые в категории «Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки размещенные средства и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка, когда размещенные средства и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя выданные займы и дебиторскую задолженность по расчетам с различными контрагентами. Проверка на обесценение прочих размещенных средств и дебиторской задолженности проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

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

Порядок признания и последующего учета прочих активов	16	Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Проверка на обесценение прочих активов проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	17	Прочие финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	18	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	19	К договорам страхования относятся договоры, согласно которым Общество принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь предоставить компенсацию страхователю в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя. Общество заключает следующие договоры страхования жизни: – договоры инвестиционного страхования жизни; – договоры накопительного страхования жизни, включая договоры пенсионного страхования и страховые договоры смешанного страхования жизни; – договоры срочного страхования жизни - это договоры страхования жизни на случай смерти, заключенные на определенный срок. Некоторые комбинированные договоры страхования жизни включают в себя дополнительное страхование от несчастного случая. Общество заключает следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: - страхование от несчастного случая; - добровольное медицинское страхование.
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	20	Расходы, понесенные на заключение новых договоров страхования, признаются как расход пропорционально премии, заработанной по таким договорам. Расходы на заключение договоров страхования иного, чем страхование жизни классифицируются в составе отложенных аквизиционных расходов и затем амортизируются по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения. Комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, признаются как доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование, признаваемой в качестве расхода. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования. Оценка отложенных аквизиционных расходов и доходов производится актуарным подразделением. Признание отложенных аквизиционных расходов, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. Признание отложенных аквизиционных доходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен. Отложенные аквизиционные расходы и доходы отражаются в учете в

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

		разреze линий бизнеса, к которым они относятся. Если оцененная в процессе проверки адекватности текущая величина обязательств по действующим на отчетную дату договорам, относящимся к какой-либо линии бизнеса, превышает разницу между балансовой величиной резерва незаработанной премии по данной линии бизнеса и суммой ОАР по данной линии бизнеса, то это означает, что балансовая величина резерва незаработанной премии по такой линии бизнеса недостаточна. В том случае, если сумма такого превышения (далее - дефицит) меньше величины ОАР по данной линии бизнеса, то величина ОАР подлежит уменьшению на сумму дефицита. В том случае, если сумма дефицита больше величины ОАР по данной линии бизнеса, то ОАР по линии бизнеса не признается в качестве актива. Кроме того подлежит признанию дополнительное обязательство в сумме дефицита, уменьшенного на исходную величину ОАР по данной линии бизнеса. Такое дополнительное обязательство отражается как резерв неистекшего риска.
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями, перестрахователями и перестраховщиками. На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Общество использует одинаковые подходы к проверке дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования аналогичны подходам, используемым при проверке на обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Проверка на обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	23	Расчет страховых резервов (математический резерв, резерв расходов на обслуживание страховых обязательств, выравнивающий резерв) производится на основе резервируемой нетто-премии (расчетная величина) и резервного базиса с учетом условий договоров страхования жизни. Значения параметров резервного базиса (показатели таблиц смертности, норма доходности) совпадают со значениями параметров тарифного базиса, но с ограничением нормы доходности не более 5%. Для оценки используется предписанный перспективный нетто-метод оценки страховых обязательств, основанный на учете текущей стоимости ожидаемых страховых выплат/расходов на обслуживание страховых обязательств/дефицита страховых премий, за вычетом текущей стоимости ожидаемых поступлений страховых взносов. Величина резерва по заявленным, но неурегулированным страховым случаям на дату расчета определяется как совокупный объем денежных сумм, подлежащих выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в связи: – со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено страховщику в установленном порядке; – с дожитием до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования жизни; – с досрочным прекращением договоров страхования жизни, предусматривающих выплату выкупных сумм.

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

		Для расчета итоговой величины резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям указанные суммы увеличиваются на сумму расходов на урегулирование убытков. Общество осуществляет оценку расходов на урегулирование убытков с учетом данных за отчетный период. Величина резервов дополнительных выплат (страховых бонусов) на дату расчета определяется как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов), на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат (страховых бонусов). Выравнивающий резерв рассчитывается в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда резервируемая нетто-премия (цильмеризованная нетто-премия) превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни. Величина выравнивающего резерва на дату страхового случая определяется как актуарная стоимость разности между предстоящими поступлениями резервируемой нетто-премии и 98% поступлений страховой брутто-премии. Резерв опций и гарантий представляет собой оценку не учитывающихся при формировании математического резерва и резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) обязательств страховщика, вытекающих из следующих условий договора страхования жизни: величина страховой суммы и/или величина дополнительных выплат, на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования, и зависящих от доходности актива или группы активов, определенных в соответствии с условиями договора страхования базисного актива. Общество производит тестирование достаточности признанных страховых обязательств (математический резерв, резерв дополнительных выплат (страховых бонусов), резерв расходов на обслуживание страховых обязательств, выравнивающий резерв) путем сравнения их с величиной оценки текущей суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. В тестировании используются оценки текущих стоимостей всех договорных денежных потоков и связанных денежных потоков. Виды резервов, которые формирует Общество по договорам страхования жизни: -математический резерв; - резерв расходов на обслуживание страховых обязательств; - резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям; - резерв дополнительных выплат (страховых бонусов); - прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	24	В бухгалтерской (финансовой) отчетности страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни отражаются в соответствии с принципами наилучшей оценки. На каждую отчетную дату проводит проверку адекватности его величины и, при необходимости формирует дополнительный резерв неистекшего риска. Обязательства по возможным будущим претензиям не отражаются в финансовой отчетности. Виды страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни: -резерв незаработанной премии; - резерв заявленных, но неурегулированных убытков; - резерв произошедших, но незаявленных убытков; - резерв прямых расходов на урегулирование убытков; - резерв косвенных расходов на урегулирование убытков.
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	25	В ходе своей деятельности Общество передает риски в перестрахование. Передача договора в перестрахование не снимает с Общества ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта. Порядок учета дебиторской задолженности, связанной с перестрахованием, изложен в разделе «Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования».

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

		Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования. Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей перестраховщиков в страховых резервах. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	26	Премии по договорам страхования жизни. Порядок отражения премии по договорам страхования зависит от способа оплаты страховой премии - единовременно или в рассрочку. Единовременная оплата страховой премии Страховая премия признается на дату начала ответственности по договору страхования при условии, что дата заключения договора раньше даты начала ответственности. Если дата заключения договора позже даты начала ответственности, страховая премия признается на дату заключения договора страхования. Документом, на основании которого производится соответствующая запись в учете, является договор страхования. Периодическая оплата страховой премии Доход в сумме первого платежа признается на дату начала ответственности по договору страхования, при условии, что дата заключения договора раньше даты начала ответственности. Если дата заключения договора позже даты начала ответственности, доход в сумме первого платежа признается на дату заключения договора страхования. Признание дохода от последующих страховых взносов производится по графику платежей, предусмотренному договором страхования, на дату очередного платежа. Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Порядок отражения премии по договорам страхования зависит от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного. Если по договору предусмотрено страховое покрытие по нескольким рискам, и период покрытия по разным рискам не совпадает, то начисление премии производится отдельно по каждому риску. При этом порядок начисления, в том числе классификация покрытия на краткосрочное и долгосрочное, применяется в отношении страховой премии по каждому риску отдельно, а не в целом по договору. Раздельное начисление премии по рискам, в частности, производится, если договор предусматривает начало несения ответственности по одним рискам после прекращения несения ответственности по другим рискам. Премия по краткосрочным договорам страхования (рискам). При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования. Премия по долгосрочным договорам страхования (рискам) Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни, (либо риску) страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни, (либо риску) страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса по страховым премиям. По договорам комбинированного страхования, содержащим в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, страховая премия признается отдельно по каждому из указанных рисков. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор

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

		страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты. Премии по договорам, переданным в перестрахование. Порядок отражения премии по договорам, переданным в перестрахование, зависит от формы перестрахования - облигаторное или факультативное, от вида перестрахования - пропорциональное или непропорциональное и от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного. Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат - дату начала периода ответственности перестраховщика либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования. Премии по облигаторным пропорциональным договорам, в которых дата акцепта позже даты начала периода ответственности перестраховщика, признаются на дату акцепта. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премии по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам. Увеличение (уменьшение) страховой премии по договорам, переданным в перестрахование, связанное с изменением условий, попадающих под действие перестрахования договоров страхования, признается на дату признания соответствующего увеличения (уменьшения) страховой премии по данным договорам страхования. Увеличение (уменьшение) страховой премии по договорам, переданным в перестрахование, связанное с изменением условий договора перестрахования, признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору перестрахования. В случае, если период несения ответственности перестраховщика наступает ранее даты вступления в силу дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату вступления в силу этого дополнительного соглашения. Уменьшение страховой премии по договорам, переданным в перестрахование, в связи с досрочным расторжением перестрахованного договора страхования отражается в момент, совпадающий с моментом отражения уменьшения премии по расторгаемому перестрахованному договору страхования.
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	27	Расходы по выплатам по договорам страхования жизни включают: - выплаты по договорам страхования; - выкупные суммы по договорам страхования жизни; - суммы дополнительных выплат (страховых бонусов). Помимо фактической суммы выплаты в состав расходов по страховым выплатам включаются: - удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; - суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях. Расходы по выплатам по договорам страхования иного, чем страхование жизни включают: - выплаты по договорам страхования; Помимо фактической суммы выплаты в состав расходов по страховым выплатам включаются: - удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов:

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

		1.при выплата денежными средствами - датой признания является дата фактической выплаты денежных средств на основании страхового акта, платежного поручения 2.при взаимозачете встречных требований со страхователем (выгодоприобретателем)- датой признания является дата выплаты оставшейся части страхового возмещения или дата заключения соглашения о взаимозачете на основании акта о взаимозачете, страхового акта, платежного поручения 3.при выплата через страхового агента за счет средств полученных страховых премий- датой признания является дата произведения выплаты агентом страхователю (выгодоприобретателю) на основании страхового акта. Доходы от участия перестраховщиков в выплатах по договорам страхования жизни включают: -доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования жизни; -доля перестраховщика в выкупных суммах по договорам страхования жизни. Доходы от участия перестраховщиков в выплатах по договорам страхования иного, чем страхование жизни включают : -доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования иного, чем страхование жизни; Порядок отражения доходов в виде компенсации перестраховщиком произведенных Обществом выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, зависит от формы перестрахования. При первоначальном признании доля перестраховщиков в произведенных выплатах по договорам страхования признается исходя из условий договора перестрахования: 1.по факультативным договорам датой признания является дата признания выплаты по договору страхования в сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования на основании Счет убытков; 2.по облигаторным пропорциональным договорам датой признания является дата признания выплаты по договору страхования в сумме участия перестраховщика в страховой выплате в размере, который определяется в соответствии с условиями договора перестрахования на основании Счет убытков, бордеро убытков; 3.по облигаторным непропорциональным договорам датой признания является дата акцепта перестраховщиком бордеро убытков (если бордеро убытков не оформлено или его условия не приняты перестраховщиком) в сумме, указанной в бордеро убытков на основании Бордеро убытков. Если по облигаторному непропорциональному договору бордеро убытков не оформлено или его условия не приняты перестраховщиком, то на отчетную дату оценка суммы доли перестраховщиков в выплатах определяется расчетным путем на основании условий такого договора перестрахования и отражается в учете. В случае если условия договора перестрахования не позволяют определить долю перестраховщика достоверно, оценка доли перестраховщика в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах производится актуарным подразделением на основании исторических данных.
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	28	Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямые расходы являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы включают: - вознаграждения страховым агентам и брокерам; - освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза; - расходы на бланки строгой отчетности. Данные расходы относятся к той же линии бизнеса, к которой относится соответствующий договор страхования. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования. Данные расходы сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, и в отношении данных расходов может быть установлена их взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам. Признание отложенных аквизиционных расходов, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. ОАР отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся. Признание отложенных аквизиционных

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

		расходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен. ОАД отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств		x
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	29	Общество признает основное средство в качестве актива при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	30	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	31	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств: - Транспортные средства 3-10 лет; - Офисное и компьютерное оборудование 2-7 лет; - Мебель 5-10 лет; - Прочие основные средства 3-25 лет. Срок полезного использования части (компонента) основного средства, признаваемого отдельным инвентарным объектом, определяется исходя из среднего срока замены такой части (проведения регулярного ремонта).
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		x
Определение и состав нематериальных активов	32	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. К нематериальным активам, в частности, относятся: - компьютерное программное обеспечение; - лицензии; - авторские права. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года отражаются в составе предоплат.
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	33	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	34	Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования у Общества нет.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	35	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 нематериальных активов определяется следующим образом: - приобретенные лицензии на использование программного обеспечения - срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет; - программное обеспечение, созданное самостоятельно - 5 лет; - для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		x
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	36	Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами. Обязательства на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		x
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	37	Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Общества потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	38	Общество арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования,

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

		признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей: – фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению; – переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке; – суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости; – цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен; – уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Общества. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом: – суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; – всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде; – всех первоначальных прямых затрат; – стоимости восстановительных работ. При определении срока аренды руководство Общество учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Учет договоров операционной аренды, в которых Общество выступает арендатором, до 1.01.2019 года. Когда Общество выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Обществу, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	39	Краткосрочная аренда - договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой. Также Общество относит к категории краткосрочных договоры, заключенные при соблюдении всех следующих условий: -заключенные на срок менее 12 месяцев с дальнейшей пролонгацией на неопределенный срок; -предусматривающие возможность расторжения договора каждой из сторон в любое время (отказ от автоматического продления), путем направления письменного уведомления о прекращении договора в соответствии с условиями договора; -не предусматривающие штрафных санкций в случае расторжения договора; -не предусматривающие компенсацию неотделимых улучшений.
Порядок отражения дивидендов	40	Возможность Общества осуществлять выплаты участнику подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Выплаты участнику признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты. Обязательство

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

		по выплате признается на основании решения собрания общего собрания участников в сумме, определенной в данном решении.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	41	В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов. Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	42	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Общества перед его кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с законодательством. По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018, а также на дату подписания данной финансовой отчетности у Общества был Единственный участник. Уставный капитал был представлен 100% долей Единственного участника, номинированной в российских рублях. Уставный капитал оплачен полностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации выход Единственного участника общества с ограниченной ответственностью не допускается. Руководство Общества считает, что доля в уставном капитале удовлетворяет условиям для отражения инструментов, подлежащих выкупу, в составе капитала и, таким образом, уставный капитал отражен в составе капитала. Общество имеет добавочный капитал, который представляет собой вклад в имущество единственного участника.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	43	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

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

Условные активы и обязательства	44	Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них представлена в бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них представлена в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.
Внесение изменений в бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска	45	Участник и руководство Общества имеют право вносить изменения в данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.
Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности	46	У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства в кассе	1	-	12
Денежные средства на расчетных счетах	2	826 028	137 153
Итого	3	826 028	137 165

В состав статьи «Денежные средства и эквиваленты» не включаются депозиты, размещенные Обществом. У Общества отсутствуют остатки денежных средств и эквивалентов, использование которых ограничено. По состоянию на 31.12.2019 Общество размещало денежные средства и их эквиваленты в 7 кредитных организациях (на 31.12.2018: в 3 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 3 000 тысячи рублей на одного контрагента. Совокупная сумма этих остатков составляла 826 028 тысяч рублей (на 31.12.2018: 137 153 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2018: 100 процентов).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 42. Информация по эквивалентам денежных средств в разрезе валют представлена в примечания 42. Информация об оценочной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов раскрывается в примечании 44. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечания 45.

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
1	2	3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	826 028	137 165
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2	826 028	137 165

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

Таблица 5.3

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:			
всего	1	140 204	-
приобретение активов	2	140 204	-
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:			
всего	3	140 204	-
привлечение прочих заемных средств	4	140 204	-

В 2019 году в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» организация приняла к учету активы в форме права пользования на сумму 140 203 тысячи рублей и арендные обязательства на эту же сумму.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлены изменения в обязательствах Общества, возникающих в результате финансовой деятельности. Статьи задолженности отражены в отчете о потоках денежных средств как финансовая деятельность

Наименование показателя	Код строки	Обязательства по аренде
Обязательства по финансовой деятельности на 31.12.2018	1	-
Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда».	2	83 054
Обязательства по финансовой деятельности на 1.01.2019	3	83 054
Поступление обязательств по аренде	4	57 150
Движение денежных средств	5	(74 053)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	6	29 080
Обязательства по финансовой деятельности на 31.12.2019	7	95 231

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

31.12.2019

Таблица 6.1

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1	1 532 969	-	1 532 969	-	1 532 969
Итого	2	1 532 969	-	1 532 969	-	1 532 969

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1	642 742	-	642 742	-	642 742
Итого	2	642 742	-	642 742	-	642 742

По состоянию на 31.12.2019 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2018: в трех кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей на каждого контрагента. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 1 532 969 тысяч рублей (на 31.12.2018: 642 742 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2018: 100 процентов). По состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2018 у страховщика просроченные и/или обесцененные депозиты в банках отсутствуют.

Информация о кредитном качестве представлена в примечания 42. Информация в разрезе валют представлена в примечания 42. Информация об оценочной справедливой стоимости раскрывается в примечании 44. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечания 45.

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

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

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
Депозиты	1	5,75-6,30	13 дн. - 37 дн.	5,50-7,50	9 дн. - 25 дн.

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	1 599	1 900
	Производные финансовые инструменты	2	544 081	54 510
	Итого	3	545 680	56 410

По состоянию на 31.12.2019 производные финансовые инструментами представлены опционами колл, выпущенными 7 банками-нерезидентами (на 31.12.2018: 3 банками-нерезидентами).

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Долевые ценные бумаги, в том числе:			
всего	1	1 599	1 900
некредитных финансовых организаций	2	1 599	1 900
Итого	3	1 599	1 900

Информация о кредитном качестве, сроках погашения и в разрезе валют представлена примечании 42. Информация об условной и балансовой сумме требований по производным финансовым инструментам представлена в примечании 3. Информация о справедливой стоимости раскрывается в примечании 44.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

31.12.2019

Таблица 8.1

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги, в том числе:						
всего	1	4 796 751	-	4 796 751	-	4 796 751
Правительства Российской Федерации	2	2 148 515	-	2 148 515	-	2 148 515
иностраннх государств	3	311 402	-	311 402	-	311 402
некредитных финансовых организаций	4	179 257	-	179 257	-	179 257
нефинансовых организаций	5	2 157 577	-	2 157 577	-	2 157 577
Итого	6	4 796 751	-	4 796 751	-	4 796 751

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги, в том числе:						
всего	1	5 163 899	-	5 163 899	-	5 163 899
Правительства Российской Федерации	2	4 596 284	-	4 596 284	-	4 596 284
иностраннх государств	3	514 777	-	514 777	-	514 777
нефинансовых организаций	4	52 838	-	52 838	-	52 838
Итого	5	5 163 899	-	5 163 899	-	5 163 899

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения и не представлены в качестве обеспечения третьим лицам.

Информация о кредитном качестве, сроках погашения и в разрезе валют представлена примечании 42.
Информация о справедливой стоимости раскрывается в примечании 44.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

31.12.2019

Таблица 9.1

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	9 949 193	-	9 949 193	-	9 949 193
Итого	2	9 949 193	-	9 949 193	-	9 949 193

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	1	946 461	-	946 461	-	946 461
Итого	2	946 461	-	946 461	-	946 461

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения и не представлены в качестве обеспечения третьим лицам.

Информация о кредитном качестве, сроках погашения и в разрезе валют представлена примечании 42.
Информация о справедливой стоимости раскрывается в примечании 44.

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	1	123 765	44 300
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	257 022	200 799
Итого	3	380 787	245 099

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	1	131 179	48 136
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	2	208	62
Резерв под обесценение	3	(7 622)	(3 898)
Итого	4	123 765	44 300

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования не имеет обеспечения.

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни приведен в примечании 17. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни раскрывается в примечании 42. По состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни, отсутствовала. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 44.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	76 627	132 385
Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	2	780	-
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3	165 939	60 116
Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	4	14 248	8 486
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	5	-	298
Резерв под обесценение	6	(572)	(487)
Итого	7	257 022	200 799

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 17. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 42. По состоянию на 31.12.2019 страховщик имел 130 дебиторов (на 31.12.2018: 168 дебитора), сумма задолженности которых составляла свыше 15 тысяч рублей по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 74 713 тысячи рублей (на 31.12.2018: 200 799 тысяч рублей), или 29 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2018: 100 процентов). Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 44.

Примечание 11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

31.12.2019

Таблица 11.1

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Займы выданные	1	26 229	-	26 229	-	26 229
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2	47 025	-	47 025	-	47 025
Прочее	3	5 170	-	5 170	-	5 170
Итого	4	78 424	-	78 424	-	78 424

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1	4 001	-	4 001	-	4 001
Прочее	2	6 052	-	6 052	-	6 052
Итого	3	10 053	-	10 053	-	10 053

Оценочная справедливая стоимость займов и прочих размещенных средств и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 44.

Информация о кредитном качестве, сроках погашения и в разрезе валют представлена примечании 42.

Примечание 12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров

Таблица 12.1

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	7	8
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1	3 959 482	(18 396)	3 941 086	2 604 449	(3 162)	2 601 287
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	2	11 714 719	(724)	11 713 995	2 184 288	(931)	2 183 357
Итого	3	15 674 201	(19 120)	15 655 082	4 788 737	(4 093)	4 784 644

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

Таблица 12.2

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	7	8
Математический резерв	1	14 630 504	(19 099)	14 611 405	4 481 957	(4 022)	4 477 935
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	2	123 089	-	123 089	85 190	-	85 190
Резерв выплат	3	76 124	(21)	76 103	40 297	(71)	40 226
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	4	253 459	-	253 459	181 293	-	181 293
Прочие резервы	5	591 025	-	591 025	-	-	-
Итого	6	15 674 201	(19 120)	15 655 081	4 788 737	(4 093)	4 784 644

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, представлена в примечании 42. Анализ резервов и доли перестраховщиков по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в примечании 42.

Примечание 12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров (продолжение)

По договорам страхования жизни оценка страховых резервов проводится в соответствии с регуляторными требованиями. По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 была проведена проверка на достаточность обязательств, в соответствии с которой балансовая стоимость обязательств достаточна для покрытия будущих выплат.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 12.3

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.			За 2018.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	4 481 957	(4 022)	4 477 935	1 911 916	(3 063)	1 908 852
Изменение резерва за счет премий	2	11 075 439	(30 118)	11 045 321	2 437 639	(3 943)	2 433 696
Изменение резерва за счет произведенных выплат	3	(295 568)	-	(295 568)	(96 927)	122	(96 805)
Прочие изменения	4	(631 324)	15 042	(616 281)	229 329	2 862	232 191
На конец отчетного периода	5	14 630 504	(19 098)	14 611 406	4 481 957	(4 022)	4 477 935

Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни не формируется.

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

Таблица 12.4

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.			За 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	85 190	-	85 190	32 109	-	32 109
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	2	57 208	-	57 208	53 337	-	53 337
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	3	(4 634)	-	(4 634)	(2 568)	-	(2 568)
Прочие изменения	4	(14 675)	-	(14 675)	2 312	-	2 312
На конец отчетного периода	5	123 089	-	123 089	85 190	-	85 190

Примечание 12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров (продолжение)

**Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат
31.12.2019**

Таблица 12.5

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.			За 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	40 297	(71)	40 226	42 303	(138)	42 165
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2	342 595	(96)	342 499	161 743	(146)	161 597
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	3	(3 241)	-	(3 241)	1 282	(10)	1 273
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(303 527)	146	(303 381)	(165 031)	224	(164 807)
На конец отчетного периода	5	76 124	(21)	76 103	40 297	(71)	40 226

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 12.6

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
На начало отчетного периода	1	181 293	122 049
Начисление дополнительных выплат по договорам	2	102 987	67 823
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	3	(30 821)	(8 579)
На конец отчетного периода	4	253 459	181 293

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

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	7	8
Резерв незаработанной премии	1	2 318 279	(67 653)	2 250 626	4 058 320	(63 199)	3 995 121
Резервы убытков	2	242 459	(110 791)	131 668	255 248	(86 792)	168 456
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	14 470	-	14 470	41 976	-	41 976
Итого	7	2 575 208	(178 444)	2 396 764	4 355 544	(149 991)	4 205 553

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки была изменена стоимость отложенных аквизиционных расходов, резерв неистекшего риска не создавался. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в примечании 42. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 42. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 42.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 13.2

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.			За 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	4 058 320	(63 199)	3 995 121	2 816 961	(34 226)	2 782 734
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	344 216	(215 928)	128 288	3 279 665	(134 271)	3 145 394
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(2 084 257)	211 474	(1 872 783)	(2 038 306)	105 298	(1 933 007)
На конец отчетного периода	4	2 318 279	(67 653)	2 250 626	4 058 320	(63 199)	3 995 121

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: «pro rata temporis» для всех линий бизнеса, кроме «НС/Банковский НС». Метод соответствует предположению о равномерном распределении риска в течение срока действия договоров страхования. По договорам, заключенным в рамках линии бизнеса «НС/Банковский НС» РНП рассчитывается модифицированным методом «pro rata temporis». Метод соответствует предположению о неравномерном распределении риска, уменьшающемуся согласно графику погашения задолженности по кредиту.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 13.3

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.			За 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	255 247	(86 792)	168 455	161 945	(58 826)	103 119
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	376 195	(282 912)	93 283	287 562	(174 114)	113 448
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(51 818)	63 894	12 076	26 507	(3 412)	26 653
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(337 165)	195 019	(142 146)	(220 767)	149 560	(74 676)
На конец отчетного периода	5	242 459	(110 791)	131 668	255 247	(86 792)	168 455

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод Борнхьюттера-Фергюсона в применении к треугольникам оплаченных убытков и состоявшихся убытков, цепочно-лестничные методы в применении к оплаченным убыткам и состоявшимся убыткам. Доли перестраховщиков в резерве убытков определяются отдельно по резервным подгруппам. Исходя из условий договоров перестрахования, под которые попадают договоры данной учетной подгруппы, долей перестраховщиков в заработанной премии, в заявленных и/или оплаченных убытках за предыдущие периоды, определяется оценка доли (в частях) перестраховщиков в резерве убытков, которая затем применяется к величине прямого резерва убытков.» «Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: 1) выбранная сегментация страхового портфеля хорошо решает две основные задачи: а) чтобы развитие убытков было внутренне однородно в каждом из сегментов, б) чтобы сегменты были репрезентативны и выбранные методы оценивания обладали хорошей прогнозной силой; 2) развитие оплаченных убытков относительно стабильно и будущее развитие может быть спрогнозировано на основе прошлого опыта, с учетом, однако, наличия отклонений как системного (сезонность), так и случайного характера, которые могут быть корректно учтены в прогнозе на основе простых регрессионных моделей; 3) развитие заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков относительно стабильно.» На величину резервов убытков существенное влияние оказывает выбор метода расчета резервов убытков, а также выбор предположений касательно коэффициентов развития и ожидаемого уровня убыточности.

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

Таблица 13.4

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.			За 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	41 976	-	41 976	20 795	-	20 795
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	10 607	-	10 607	28 222	-	28 222
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	(26 268)	-	(26 268)	5 706	-	5 706
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(11 845)	-	(11 845)	(12 747)	-	(12 747)
На конец отчетного периода	5	14 470	-	14 470	41 976	-	41 976

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Анализ развития убытков-брутто-перестрахование

Таблица 13.5

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	71 550	149 119	133 290	182 741	297 224
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
2015 г.	2	40 630	-	-	-	-
2016 г.	3	57 357	71 156	-	-	-
2017 г.	4	63 236	81 307	64 775	-	-
2018 г.	5	63 445	84 663	71 448	73 669	-
2019 г.	6	63 445	87 079	75 676	87 460	127 897
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
2015 г.	7	84 890	-	-	-	-
2016 г.	8	82 258	129 445	-	-	-
2017 г.	9	81 145	135 544	151 923	-	-
2018 г.	10	83 224	148 345	172 777	220 041	-
2019 г.	11	65 161	90 796	90 520	133 079	216 256
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	6 389	58 323	42 770	49 662	80 968
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	8.93	39.11	32.09	27.18	27.24

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 13.6

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	3	4	5
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	42 105	69 527	78 827	123 915	210 432
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
2015 г.	2	17 694	-	-	-	-
2016 г.	3	19 831	21 828	-	-	-
2017 г.	4	23 390	28 598	35 516	-	-
2018 г.	5	23 599	31 529	40 893	33 893	-
2019 г.	6	23 599	33 944	45 120	45 839	61 835
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
2015 г.	7	37 687	-	-	-	-
2016 г.	8	34 922	60 505	-	-	-
2017 г.	9	35 100	67 466	105 849	-	-
2018 г.	10	37 841	78 034	123 951	157 402	-
2019 г.	11	25 152	37 496	58 920	86 531	127 297
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	16 953	32 031	19 907	37 383	83 136
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	40.26	46.07	25.25	30.17	39.51

Примечание 14. Нематериальные активы

Таблица 14.1

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	196 170	728	-	196 898
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(113 340)	(163)	-	(113 503)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	82 830	565	-	83 395
Поступление	4	18 302	9 782	17 356	45 440
Выбытие	5	-	(34)	(5 584)	(5 618)
Амортизационные отчисления	6	(30 401)	(2 179)	(60)	(32 640)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	7	70 731	8 134	11 712	90 577
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	8	214 473	10 476	11 772	236 721
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	9	(143 742)	(2 342)	(60)	(146 144)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	10	214 473	10 476	11 772	236 721
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	11	(143 742)	(2 342)	(60)	(146 144)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	12	70 731	8 134	11 712	90 577
Поступление	13	35 854	4 272	22 728	62 854
Амортизационные отчисления	14	(30 361)	(5 224)	(161)	(35 746)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	15	76 224	7 182	34 279	117 685
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	16	250 326	14 749	34 500	299 575
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	17	(174 102)	(7 567)	(221)	(181 890)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	18	76 224	7 182	34 279	117 685

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы на балансе компании нет. Тест на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком службы не проводился ввиду их отсутствия

Примечание 15. Основные средства

Таблица 15.1

Наименование показателя	Код строки	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
		2	3	4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	32 915	-	-	-	32 915
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(16 589)	-	-	-	(16 589)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	16 326	-	-	-	16 326
Поступление	4	8 860	2 022	5 813	-	16 695
Выбытие	5	(2 504)	-	-	-	(2 504)
Амортизационные отчисления	6	(9 603)	-	(1 099)	-	(10 702)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	7	13 079	2 022	4 714	-	19 815
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	8	39 272	2 022	5 813	-	47 107
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	9	(26 193)	-	(1 099)	-	(27 292)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	10	39 272	2 023	5 813	-	47 108
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	11	(26 193)	-	(1 100)	-	(27 292)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	12	13 079	2 022	4 714	-	19 815
Поступление	13	14 452	-	3 660	-	18 112
Затраты на сооружение (создание)	14	-	(2 022)	-	-	(2 022)
Выбытие	15	(1 958)	-	(2 180)	-	(4 138)
Амортизационные отчисления	16	(10 292)	-	(1 210)	(42 064)	(53 566)
Прочее	17	-	-	-	140 204	140 204
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	18	15 281	-	4 984	98 140	118 405
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	19	51 765	-	7 294	140 204	199 263
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	20	(36 484)	-	(2 310)	(42 064)	(80 858)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	21	15 281	-	4 984	98 140	118 405

Основные средства не передавались в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам и ограничения прав собственности отсутствуют.

В составе статьи «Прочее» представлены активы в форме права пользования, сформированные в отношении договоров аренды офисного помещения (примечание 40).

Примечание 16. Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 16.1

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	1	1 785 317	3 199 427
Итого	2	1 785 317	3 199 427

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

Таблица 16.2

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	3 199 427	2 203 496
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	(1 414 110)	995 931
отложенные аквизиционные расходы за период	3	44 228	2 461 746
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(1 454 230)	(1 462 168)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	5	(4 109)	(3 647)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	6	1 785 317	3 199 427

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 16.3

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1	4 012	4 295
Итого	2	4 012	4 295

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

Таблица 16.4

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	1	4 296	1 583
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	(284)	2 712
отложенные аквизиционные доходы за период	3	15 294	2 712
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(15 578)	-
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	5	4 012	4 295

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	3 511	3
Расчеты с персоналом	2	226	3
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	3	24	22
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4	15 328	19 939
Запасы	5	7 082	6 143
Прочее	6	8 282	3 934
Резерв под обесценение прочих активов	7	(404)	(418)
Итого	8	34 049	29 626

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни на 31.12.2019

Таблица 17.2

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Итого
		1	6
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(3 898)	(3 898)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(3 724)	(3 724)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	3	(7 622)	(7 622)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни на 31.12.2018.

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Итого
		1	6
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	1	(398)	(398)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(3 500)	(3 500)
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	3	(3 898)	(3 899)

Примечание 17. Прочие активы (продолжение)

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

Таблица 17.3

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
		2	9
Резерв под обесценение на начало периода	1	(487)	(487)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(85)	(85)
Резерв под обесценение на конец периода	3	(572)	(572)

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

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
		2	6	9
Резерв под обесценение на начало периода	1	(201)	(442)	(643)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(286)	442	156
Резерв под обесценение на конец периода	3	(487)	-	(487)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
31.12.2019

Таблица 17.4

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
		5	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	(418)	(418)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	14	14
Резерв под обесценение на конец периода	3	(404)	(404)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
		5	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	(377)	(377)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(48)	(48)
Прочие движения	3	7	7
Резерв под обесценение на конец периода	4	(418)	(418)

Примечание 18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 18.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1	260	-
производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	2	260	-
Итого	3	260	-

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, включают финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании. Страховщик принял в качестве обеспечения ценные бумаги, которые он может продать или перезаложить. Страховщик продал часть такого обеспечения и признал денежную выручку в качестве обязательства по возврату принятого обеспечения, учтенного на конец отчетного периода по справедливой стоимости, в размере 260 тысяч рублей (на 31.12.2018: отсутствовали).

Примечание 19. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 18.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Займы и прочие привлеченные средства			
Обязательства по аренде	1	95 231	-
Итого	2	95 231	-

В примечании 44 представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Примечание 20. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 20.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	1	192 980	28 992
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	564 769	827 686
Итого	3	757 749	856 678

Примечание 20. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в примечании 42. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 44. Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствуют.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 20.2

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	1	29 834	3 355
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	2	20 754	20 754
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	142 392	4 883
Итого	4	192 980	28 992

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

Таблица 20.3

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1	128 098	58 425
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	2	69 573	78 623
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	3	321 382	623 939
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	45 716	66 699
Итого	5	564 769	827 686

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 44 настоящего приложения.

Остатки кредиторской задолженности по договорам страхования, установленный договором срок погашения которых истек, отсутствуют.

Примечание 21. Резервы-оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 21.1

Наименование показателя	Код строки	Прочее	Итого
		3	4
Создание резервов	1	8 400	8 400
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	2	8 400	8 400

Примечание 22. Прочие обязательства

Таблица 22.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Прочие обязательства			
Расчеты с прочими кредиторами	1	4 327	1 210
Расчеты с персоналом	2	103 558	60 726
Налог на добавленную стоимость, полученный	3	1 263	990
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4	17 547	14 434
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	486	2 409
Расчеты по социальному страхованию	6	48 112	21 734
Итого	7	175 293	101 495

Примечание 23. Управление капиталом

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

Таблица 23.1

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	814 707	501 810
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	1 188 383	640 196
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	373 676	138 386
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	45,86	27,58

Примечание 23. Управление капиталом (продолжение)

В течение 2018 и 2019г., а также по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 («Вестник Банка России» от 18 сентября 2015 года № 79). Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680 (далее - Указание Банка России № 4297-У). Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648 (далее Указание Банка России- 4298-У). Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на полугодовой основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 310 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2019 составил 480 000 тысяч рублей (на 31.12.2018- 240 000 тысяч рублей).

Примечание 24. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование)

Таблица 24.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	13 407 762	3 120 268
Итого	2	13 407 762	3 120 268

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

Таблица 24.2

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	(30 118)	(7 686)
Итого	2	(30 118)	(7 686)

Примечание 25. Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования (жизни - нетто-перестрахование)

Таблица 25.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	(90 756)	(54 587)
Выкупные суммы	2	(177 755)	(110 444)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	3	(484)	-
Итого	4	(268 995)	(165 031)

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 25.2

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	146	246
Итого	2	146	246

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 25.3

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		3	4
Страховые бонусы	1	(30 821)	(8 579)
Итого	2	(30 821)	(8 579)

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

Таблица 25.4

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Прямые расходы, в том числе:	1	(334)	(5 761)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	(1)	-
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	3	(285)	(526)
прочие прямые расходы	4	(48)	(5 235)
Косвенные расходы, в том числе:	5	(3 377)	(2 589)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	6	(3 377)	(2 589)
Итого расходы по урегулированию убытков - брутто-перестрахование	7	(3 711)	(8 350)
Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	8	(3 711)	(8 350)

Примечание 26. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Таблица 26.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	(10 885 464)	(2 675 594)
Итого	2	(10 885 464)	(2 675 594)

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

Таблица 26.2

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Изменение математического резерва	1	(10 148 547)	(2 570 041)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	2	(37 899)	(53 082)
Изменение резерва выплат	3	(626 852)	6 774
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	4	(72 166)	(59 245)
Итого	5	(10 885 464)	(2 675 594)

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 26.3

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	15 026	892
Итого	2	15 026	892

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

Таблица 26.4

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	1	15 076	959
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	2	(50)	(67)
Итого	3	15 026	892

Примечание 27. Расходы по ведению операций по страхованию, со страхованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы (страхование жизни - нетто-перестрахование)

Таблица 27.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	(1 329 349)	(439 083)
Вознаграждение страховым брокерам	2	-	5
Расходы по предстраховой экспертизе	3	(18)	(70)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	4	(139)	(161)
Расходы на рекламу	5	(417)	(3 060)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	6	(27 800)	(87 891)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	7	(112 311)	(46 722)
Итого	8	(1 470 034)	(576 982)

Расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в заключении договоров страхования за 2019 год включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 976 тысяч рублей (за 2018 год: 1 725 тысяч рублей), из них взносы в ПФР составили 598 тысяч рублей (за 2018 год: 564 тысячи рублей).

Примечание 28. Прочие доходы по страхованию жизни

Таблица 28.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Прочие доходы	1	7	-
Итого	2	7	-

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 28.2

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, со страхования и принятого перестрахования	1	(3 723)	(3 501)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по операциям покупки перестрахования (переданного перестрахования)	2	-	(201)
Прочие расходы	3	-	(22)
Итого	4	(3 723)	(3 724)

Примечание 29. Страховые премии по операциям страхования, со страхования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Таблица 29.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям со страхования	1	344 750	3 279 665
Возврат премий	2	(534)	-
Итого	3	344 216	3 279 665

Примечание 29. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 29.2

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Премии, переданные в перестрахование	1	(215 928)	(134 271)
Итого	2	(215 928)	(134 271)

Примечание 30. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(332 591)	(219 116)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	3	(4 574)	(1 652)
Итого	4	(337 165)	(220 768)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 30.2

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		3	4
Прямые расходы, в том числе:			
всего	1	(7 619)	9 564
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	(1 094)	-
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	3	(6 465)	6 143
прочие расходы	4	(60)	3 421
Косвенные расходы, в том числе:			
всего	5	(4 225)	3 295
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	6	(4 225)	3 295
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	7	(11 845)	12 859
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	8	-	(112)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	9	(11 845)	12 747

Изменение резервов убытков

Таблица 30.3

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Изменение резерва убытков	1	12 789	93 302
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	27 506	21 181
Итого	3	40 295	114 483

Примечание 30. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 30.4

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	23 999	27 965
Итого	4	23 999	27 965

Примечание 31. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 31.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	20 699	(2 436 193)
Вознаграждение страховым брокерам	2	(44 409)	(25 553)
Расходы по предстраховой экспертизе	3	(539)	(631)
Расходы на рекламу	4	-	(1 424)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	5	(6 454)	(48 260)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	6	(13 525)	(30 070)
Итого	7	(44 228)	(2 542 131)

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 31.2

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	(1 414 110)	995 930
Изменение отложенных аквизиционных доходов	2	284	(2 712)
Итого	3	(1 413 826)	993 218

Примечание 32. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 32.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	1	7 842	-
Итого	2	7 842	-

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 32.2

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Расходы на создание резерва под обеспечение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	(85)	(286)
Расходы на создание резерва под обеспечение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	2	-	(69)
Прочие расходы	3	-	(1 268)
Итого	4	(85)	(1 623)

Примечание 33. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 33.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	561 237	296 833
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	34 842	-
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3	243 180	257 225
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	4	190 046	17 615
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	92 050	21 993
по займам выданным и прочим размещенным средствам	6	1 119	-
Итого	7	561 237	296 833

Примечание 34. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

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

Таблица 34.1

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
Финансовые активы, в том числе:					
всего	1	443	(9 865)	-	(9 422)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2	443	(9 762)	-	(9 319)
производные финансовые инструменты	3	-	(103)	-	(103)
Финансовые обязательства, в том числе:					
Итого	4	443	(9 865)	-	(9 422)

Примечание 34. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании (продолжение)

За 2018 г.

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
Финансовые активы, в том числе:					
всего	a.1	11	(78 722)	-	(78 712)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	a.2	11	(78 722)	-	(78 712)
производные финансовые инструменты	a.3	-	-	-	-
Финансовые обязательства, в том числе:					
Итого	a.4	11	(78 722)	-	(78 712)

Примечание 35. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

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

Таблица 35.1

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 и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги	1	143 238	-	-	-	143 238
Итого	2	143 238	-	-	-	143 238

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

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

Таблица 36.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
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	1	(629)	-
Итого	2	(629)	-

Примечание 37. Общие и административные расходы

Таблица 37.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Расходы на персонал	1	(792 413)	(328 666)
Амортизация основных средств	2	(55 519)	(10 703)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	(35 746)	(15 626)
Расходы по аренде	4	(26 732)	(25 680)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	(9 744)	(5 780)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	(16 999)	(8 509)
Расходы по страхованию	7	(344)	(62)
Расходы на рекламу и маркетинг	8	(21 255)	(4 107)
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	(11 816)	(8 555)
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	(8 400)	-
Представительские расходы	11	(14 743)	(548)
Транспортные расходы	12	(4 248)	(1 624)
Командировочные расходы	13	(13 258)	(6 052)
Штрафы, пени	14	(13)	(437)
Расходы на услуги банков	15	(29 622)	(6 849)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	(2 087)	(1 810)
Прочие административные расходы	17	(107 124)	(45 010)
Итого	18	(1 150 063)	(470 018)

Расходы на содержание персонала в составе общих и административных расходов за 2019 год включают, в том числе часть расходов по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 72 974 тысяч рублей (расходы (2018 г.: 27 856 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 13 641 тысяча рублей (2018 г.: 2 697 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 145 312 тысяч рублей (2018 г.: 81 234 тысячи рублей), включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 104 813 тысячи рублей (2018 г.: 58 283 тысячи рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в общие и административные расходы и составляют 26 732 тысячи рублей.

Примечание 38. Процентные расходы

Таблица 38.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Процентные расходы			
По обязательствам по аренде	1	(9 445)	-
Итого	2	(9 445)	-

Примечание 39. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 39.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	1	6	-
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	2	-	756
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	3	10 543	22
Прочие доходы	4	14 580	1 144
Итого	5	25 129	1 922

Прочие расходы

Таблица 39.2

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		3	4
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	1	-	(106)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	2	-	(379)
Прочее	3	(8 660)	(1 645)
Итого	4	(8 660)	(2 131)

Примечание 40. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 40.1

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Характер арендной деятельности арендатора	1	До 31 декабря 2019 г. аренда основных средств относилась либо к финансовой аренде, либо к операционной аренде. С 1 января 2019 г., договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Общество имеет долгосрочный договор аренды на аренду офисного помещения, находящегося по адресу: 109028 г.Москва ул.Серебряническая наб. д. 29,4 этаж, к.№47-71. Данные офисные помещения Общество используется для ведения финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с действующей лицензией.
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	На 31 декабря 2019 г. потенциальные будущие (недисконтированные) оттоки денежных средств не включались в оценку обязательств по аренде, так как отсутствует достаточная уверенность в том, что договор аренды будет продлен (или не будет расторгнут). Срок аренды пересматривается в случае реализации (или нереализации) возможности продления или расторжения договора или возникновения у Общества обязательства по ее реализации (или нереализации). Оценка достаточной уверенности подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. В текущем отчетном году финансовые последствия от пересмотра срока аренды, отражающего эффект реализации опционов на продление или расторжение договора аренды, состояли в увеличении признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	Договор аренды не налагают каких-либо ограничительных условий на активы арендатора.

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

Таблица 40.2

Наименование показателя	Код строки	Балансовая стоимость	
		2019	2018
		1	2
Основные средства	1	98 140	-
Займы и прочие привлеченные средства	2	(95 231)	-

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

Таблица 40.3

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	(45 465)	-
проценты уплаченные	2	(9 445)	-
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	(26 732)	-
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4	(9 288)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
всего	5	(46 106)	-
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	(46 106)	-
Итого отток денежных средств	7	(91 571)	-

Примечание 41. Налог на прибыль

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

Таблица 41.1

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(99 313)	(29 411)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2	168 656	38 309
Итого, в том числе:			
всего	3	69 343	8 897
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	4	(25 709)	31 980
расходы (доходы) по налогу на прибыль	5	95 052	(23 082)

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

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

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

Таблица 41.2

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	160 284	(40 643)
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	2	(32 057)	8 129
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(23 634)	(3 156)
расходы, не принимаемые к налогообложению	4	(23 634)	(3 156)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	5	14 834	9 785
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	6	-	9 785
Использование ранее непризнанных налоговых убытков	7	54 939	(77 074)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	8	80 970	39 234
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	9	95 052	(23 082)

Расходы, не принимаемые к налогообложению, представляют собой представительские, рекламные и прочие виды расходы, которые не уменьшают базу по налогу на прибыль в связи с требованиями налогового законодательства.

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

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам на 31.12.2019 составляет 238 264 тысячи рублей (на 31.12.2018: 204 665 тысяч рублей). Среднесрочный бизнес-план Общества позволяет в полной мере использовать налоговый актив по убыткам, перенесенным на будущие периоды, в периоде 5 лет. До 1.01.2021 Общество имеет право уменьшить на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50%. После указанного периода Налоговый Кодекс не ограничивает сроки и суммы возможных к переносу налоговых убытков.

Примечание 41. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка на 31.12.2019

Таблица 41.3

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	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49	49	-	-
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	245	245	-	-
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы - оценочные обязательства	1 680	1 680	-	-
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	69 194	69 194	-	-
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения	4 163	4 163	-	-
	Прочее		28 951	28 951	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива		104 282	104 282	-	-
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущее, по декларации		271 030	(54 939)	-	325 970
	Признанный отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		238 264	33 598	-	204 665
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		375 313	49 343	-	325 970
	Признанный отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		342 546	137 881	-	204 665
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения	-	(108 463)	25 709	82 754
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы	51 849	51 849	-	-
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Займы и прочие привлеченные средства	639	639	-	-
	Прочее		-	(1 219)	-	1 219
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		52 488	(57 194)	25 709	83 973
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		322 825	106 537	(25 709)	241 997
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		290 058	195 075	(25 709)	120 692

Примечание 41. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка на 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	Признанный отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		204 665	37 840	-	166 825
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды, по декларации		325 970	77 074	-	248 896
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		204 665	37 840	-	166 825
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами по декларации		325 970	77 074	-	248 896
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	-	(44)	-	44
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Ценные бумаги	-	31 555	(22 674)	73 872
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые вложения	82 753	-	-	-
	Прочее		1 219	-	(9 350)	10 569
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		83 973	31 511	(32 024)	84 486
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		120 692	45 563	32 024	82 339
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) по декларации		241 997	6 329	32 024	164 410
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		120 692	45 563	32 024	82 339
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) по декларации		241 997	6 329	32 024	164 410

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 41.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	128 545	(25 709)	102 836	(128 226)	31 979	(96 247)
2	доходы	259 353	(51 871)	207 482	(127 918)	31 902	(96 016)
3	корректировки по реклас-сификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	(130 808)	26 162	(104 646)	(308)	77	(231)

Примечание 42. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Общества и является существенным элементом её операционной деятельности. Руководство Общества 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 является неотъемлемой частью работы Общества. Основными целями системы управления рисками являются:

- Защита и увеличение ценности Общества как инвестиции (вложения) ее акционеров.
- Поддержание финансовой устойчивости Общества и, в частности, обеспечение безусловного исполнения ее обязательств перед клиентами.
- Сохранение репутации Общества и, как следствие, вклад в сохранение репутации компаний группы ПАО Банк ФК «Открытие».

Для достижения этих целей система управления рисками Общества включает в себя, как минимум:

- Стратегию управления рисками, определяющую склонность Общества к риску (риск-аппетит) во взаимосвязке с общей бизнес-стратегией Общества.
- Нормативные документы, содержащие определение и классификацию (категоризацию) рисков Общества, определяющие реализацию Стратегии управления рисками и устанавливающие контрольные механизмы.
- Процессы и процедуры выявления, оценки, управления и мониторинга рисков.
- Процедуры отчетности по рискам, включая механизмы обратной связи.
- Процесс оценки влияния рисков на показатели платежеспособности Общества (Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)).
- Механизмы вовлечения функции управления рисками в принятие наиболее важных управленческих решений.

Управление рисками в Обществе осуществляется в рамках концепции 3-х линий защиты, где: 1-я линия - собственно владельцы рисков, 2-я линия - часть контрольных функций: риск-менеджмент, комплаенс и актуарии, 3-я линия - внутренний аудит. Непосредственно в процесс управления рисками вовлечены, как минимум:

- Наблюдательный Совет, который является органом, осуществляющим общее руководство деятельностью Обществом.
- Правление, задачам которого является решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Общества в целях надлежащего исполнения утвержденных Наблюдательным советом планов и иных документов, а также обеспечения соответствия текущей деятельности Общества интересам самого Общества и его участников.
- Единоличный исполнительный орган (генеральный директор), который осуществляет руководство текущей деятельностью Общества. Генеральный директор подотчетен Единственному участнику и Наблюдательному совету Общества.
- Управление рисками - самостоятельное структурное подразделение, отвечающее за риск-менеджмент.
- Специальное должностное лицо и структурное подразделение, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

- Другие сотрудники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами.

Высшим органом управления Общества является Единственный участник Общества. Единственный участник принимает стратегические решения относительно деятельности Общества.

Управление рисками Общества осуществляется в отношении следующих рисков:

- Страховые (андеррайтинговые) риски - негативные отклонения сумм страховых выплат от их планового размера;
- Рыночные риски - финансовые потери или снижение стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок);
- Кредитные риски - финансовые потери, вызванные изменением в финансовом состоянии контрагента (заемщика), включая его возможное банкротство;
- Риски ликвидности - невозможность профинансировать приобретение активов или исполнение текущих обязательств в разумные сроки за счет только текущей ликвидности, без вынужденной распродажи активов;
- Риски концентрации;
- Операционный риск - потенциальный ущерб, связанный с недостатками организации бизнес-процессов, техническими и человеческими ошибками, внешними воздействиями на бизнес-процессы Общества;
- Стратегический риск - риск неверных бизнес-решений, потери, связанные с ошибками в реализации бизнес-идей или неспособностью Общества приспособиться к изменяющейся внешней среде;
- Репутационный риск - потери, связанные с публичным распространением негативной информации об Обществе вне зависимости от того, является ли эта информация достоверной или нет.

Страховые, рыночные риски и риски ликвидности более подробно рассмотрены в других разделах данного примечания.

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе видов страхования
31.12.2019

Таблица 42.1

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 обязательствах 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	1 865 919	-	1 865 919	725	-	725	1 865 194
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	2	13 808 282	-	13 808 282	18 395	-	18 395	13 789 887
Итого	2	15 674 201	-	15 674 201	19 120	-	19 120	15 655 081

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

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 обязательствах 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	(4 788 737)	-	(4 788 737)	(4 093)	-	(4 093)	(4 784 643)
Итого	a.4	(4 788 737)	-	(4 788 737)	(4 093)	-	(4 093)	(4 784 643)

Для расчета резервов по страхованию жизни компания классифицирует все страховые договоры, относящиеся к страхованию жизни, на следующие группы:

- Рисковые договоры страхования жизни без НВПДВ (негарантированной возможности получения дополнительных выгод). Это договоры, в которых не предусмотрена выплата(ы) по дожитию; данные договоры являются страховыми и не содержат НВПДВ. По этим договорам страхуются риски смерти и/или наступления смертельно опасных заболеваний. Срок действия – от 1 года.
- Рисковые договоры страхования жизни с НВПДВ. Это договоры, в которых предусмотрена выплата по дожитию в виде возврата взносов, при этом сумма по смерти и/или инвалидности существенно превосходит сумму по дожитию; данные договоры являются страховыми и содержат НВПДВ. По таким договорам страхуются риски смерти, инвалидности, травматических повреждений. Срок действия таких договоров – от 5 лет.
- Накопительные договоры страхования жизни. Это договоры, где выплата по дожитию предусмотрена, и осуществляется единовременно, либо за заранее известное конечное количество аннуитетных платежей, либо происходит при достижении 100 лет (пожизненное страхование). Это страховые договоры с НВПДВ. Они заключаются на срок от 5 лет, по ним страхуются риски смерти, дожития, инвалидности, освобождения от уплаты взносов в случае смерти и/или инвалидности, травматических повреждений.

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

- Договоры страхования с пожизненной выплатой аннуитетов. Это договоры, в которых выплата аннуитетов начинается с определенного момента и продолжается до наступления смерти застрахованного. Это страховые договоры с НВПДВ. Они заключаются на пожизненный срок и покрывают такие риски как дожитие, смерть, инвалидность, освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности, травматических повреждений.
- Договоры инвестиционного страхования жизни (сочетают накопительное страхование и инвестиционную составляющую). Договоры, которые предусматривают как инвестиционную часть, так и страховую, с гарантированной выплатой суммы по смерти или дожитию, как правило, равной возврату уплаченных страховых взносов. Это страховые договоры без НВПДВ. Они заключаются на срок, не превышающий 7 лет, и покрывают риски смерти (как по любой причине, так и в результате несчастного случая или транспортного происшествия) и дожития. По объему начисленной премии и обязательств, данная группа является преобладающей в портфеле Общества.
- Договоры страхования риска дожития до утраты работы. Договоры, по которым предусматривается выплата определенного количества аннуитетных платежей в случае нахождения в статусе безработного с выполнением определенных условий. Это страховые договоры без НВПДВ. Они заключаются на срок до 7 лет и покрывают только риск дожития до утраты работы. Взносы по таким договорам всегда единовременные. В 2019 году новые полисы по данной линии бизнеса, фактически, не реализовывались.

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31.12.2019

Таблица 42.2

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 перестраховщика в в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах 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	1 865 919	-	1 865 919	725	-	725	1 865 194
Россия	2	1 865 919	-	1 865 919	73	-	73	1 865 846
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	3	-	-	-	652	-	652	(652)
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	9	13 808 282	-	13 808 282	18 395	-	18 395	13 789 887
Россия	10	13 808 282	-	13 808 282	1 837	-	1 837	13 806 445
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	11	-	-	-	16 559	-	16 559	(16 559)
Итого	13	15 674 201	-	15 674 201	19 120	-	19 120	15 655 081

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 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 перестраховщика в в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах 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	a.1	(4 788 738)	-	(4 788 738)	(4 094)	-	(4 094)	(4 784 644)
Россия	a.2	(4 788 738)	-	(4 788 738)	(2 433)	-	(2 433)	(4 786 305)
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	a.3	-	-	-	(1 661)	-	(1 661)	1 661
Итого	a.13	(4 788 738)	-	(4 788 738)	(4 094)	-	(4 094)	(4 784 644)

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на 31.12.2019

Таблица 42.3

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	Используются значения из таблиц смертности, вероятности иных страховых событий, приведенные в Положении о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни	Предположение напрямую не используются.	Используются оценки фактической доходности по портфелям активов в соответствующей валюте (1,6%-6,8%)	Используются тарифные предположения с учетом ограничений, установленных Положением 557-П	Показатели при оценке обязательств, непосредственно не используются. Для тестирования обязательств используются значения от 2,3% до 15,57%	Используются тарифные предположения 1,0%-7,3%
Мужчины	3	Используются значения из таблиц смертности, вероятности иных страховых событий, приведенные в Положении о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни	Предположение напрямую не используются.	Используются оценки фактической доходности по портфелям активов в соответствующей валюте (1,6%-6,8%)	Используются тарифные предположения с учетом ограничений, установленных Положением 557-П	Показатели при оценке обязательств, непосредственно не используются. Для тестирования обязательств используются значения от 2,3% до 15,57%	Используются тарифные предположения 1,0%-7,3%
Женщины	4	Используются значения из таблиц смертности, вероятности иных страховых событий, приведенные в Положении о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни	Предположение напрямую не используются.	Используются оценки фактической доходности по портфелям активов в соответствующей валюте (1,6%-6,8%)	Используются тарифные предположения с учетом ограничений, установленных Положением 557-П	Показатели при оценке обязательств, непосредственно не используются. Для тестирования обязательств используются значения от 2,3% до 15,57%	Используются тарифные предположения 1,0%-7,3%

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на 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	От 0,0012 До 1 в зависимости от возрастов и пола	Средняя продолжительность жизни для женщин- 75,51 лет, Средняя продолжительность жизни для мужчин- 70,96 лет	от 1% до 5%	Максимальная величина расходов не превосходит 1%	Данный параметр при расчете резервов не используется	от 1% до 5 %
Мужчины	a.3	От 0,0012 До 1 в зависимости от возрастов и пола	Средняя продолжительность жизни - 66,97 лет	от 1% до 5%	Максимальная величина расходов не превосходит 1%	Данный параметр при расчете резервов не используется	от 1% до 5 %
Женщины	a.4	От 0,0012 До 1 в зависимости от возрастов и пола	Средняя продолжительность жизни - 71,79 лет	от 1% до 5%	Максимальная величина расходов не превосходит 1%	Данный параметр при расчете резервов не используется	от 1% до 5 %

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности (договоры страхования жизни, классифицированные как страховые) на 31.12.2019

Таблица 42.4

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	(24 621)	(24 572)	24 572	19 658
	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	1.2	24 839	24 789	(24 789)	(19 831)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций -1%	1.3	(21 703)	(21 703)	21 703	17 363
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций +1%	1.4	32 137	32 137	(32 137)	(25 910)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах -10%	1.5	(137 048)	(137 048)	137 048	109 638
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	1.6	137 048	137 048	(137 048)	(109 638)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису -10%	1.7	(59 002)	(59 002)	59 002	47 201
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису +10%	1.8	62 777	62 777	(62 777)	(50 222)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования -1%	1.9	637 536	637 536	(637 536)	(510 029)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	1.10	(565 198)	(565 198)	565 198	452 158

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности (договоры страхования жизни, классифицированные как страховые) на 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	(9 481)	(9 473)	(9 473)	(7 579)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	2.2	11 392	11 383	11 383	9 106
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни -10%	2.3	92 686	92 609	92 609	74 087
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни +10%	2.4	19 963	19 947	19 947	15 957
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций -1%	2.5	(15 156)	(15 156)	(15 156)	(12 115)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций +1%	2.6	15 115	15 115	15 115	12 082
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах -10%	2.7	(11 008)	(10 999)	(10 999)	(8 799)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	2.8	16 593	16 579	16 579	13 263
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования -1%	2.9	735 767	735 159	735 157	588 127
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	2.10	(439 393)	(439 030)	(439 030)	(351 224)

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 42.5

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
	1	2	3	7
ДМС	5 610	21 551	72	27 233
НС/Банковский НС	83 210	2 183 150	12 431	2 278 791
НС/НС	42 848	45 925	1 967	90 740
Итого	131 668	2 250 626	14 470	2 396 764

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

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
	1	2	3	7
ДМС	1 853	12 905	116	14 874
НС/Банковский НС	121 323	3 930 833	33 606	4 085 762
НС/НС	45 280	51 383	8 254	104 917
Итого	168 456	3 995 121	41 976	4 205 553

Общество заключает главным образом договоры страхования от несчастного случая и болезней заемщиков. В силу случайной природы событий, в отношении которых производится страхование (страховых событий), Общество подвержено страховому (андеррайтинговому) риску, связанному с непосредственно влияющими на финансовый результат Общества случайными колебаниями частоты и тяжести страховых случаев. Количественная оценка риска осуществляется на основе упомянутых показателей частоты и тяжести, а также на основе коэффициента убыточности. Данные по чувствительности результатов Общества к колебаниям частоты и тяжести приведены в примечании 42. Управление риском осуществляется, в первую очередь, формированием сбалансированного страхового портфеля, колебания частоты и тяжести которого ограничены за счет количества и однородности страхуемых рисков (объектов). Помимо этого, для управления страховым риском используется передача его части в исходящее перестрахование. Перестраховочная защита портфеля Общества основывается на облигаторных договорах эксцедента сумм. В силу случайной природы событий, в отношении которых производится страхование (страховых событий), Общество подвержено страховому (андеррайтинговому) риску, связанному с непосредственно влияющими на финансовый результат Общества случайными колебаниями частоты и тяжести страховых случаев. Количественная оценка риска осуществляется на основе упомянутых показателей частоты и тяжести, а также на основе коэффициента убыточности. Данные по чувствительности результатов Общества к колебаниям частоты и тяжести приведены примечании 42.

Подверженность Общества катастрофическим рискам оценивается как невысокая. Потенциальное влияние на капитал является не значимым для платежеспособности.

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 42.6

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	1	2 575 208	17 850	2 557 358
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	-	160 594	(160 594)
Итого	4	2 575 208	178 444	2 396 764

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

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	a.1	4 355 544	(14 683)	4 340 861
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	a.2	-	(135 308)	(135 308)
Итого	a.4	4 355 544	(149 991)	4 205 553

Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни) на 31.12.2019

Таблица 42.7

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	(42 917)	(18 041)	24 877	19 901
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	1.2	42 917	18 041	(24 877)	(19 901)
Среднее количество требований -10%	1.3	(26 318)	(11 840)	14 478	11 583
Среднее количество требований +10%	1.4	26 318	11 840	(14 478)	(11 583)
Средний период урегулирования требований -10%	1.5	(22 939)	(14 634)	8 305	6 644
Средний период урегулирования требований +10%	1.6	32 771	20 906	(11 865)	(9 492)

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни) на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	2	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	2.1	(29 722)	(9 356)	20 366	16 293
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2.2	29 722	9 356	(20 366)	(16 293)
Среднее количество требований -10%	2.3	(7 847)	(3 984)	3 863	3 090
Среднее количество требований +10%	2.4	7 847	3 984	(3 863)	(3 090)
Средний период урегулирования требования -10%	2.5	(23 541)	(11 953)	11 588	9 271
Средний период урегулирования требования +10%	2.6	33 630	17 076	(16 555)	(13 244)

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31.12.2019

Таблица 42.8

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	1	826 028	-	-
денежные средства на расчетных счетах	2	826 028	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	3	521 059	1 011 910	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	521 059	1 011 910	-
Долговые финансовые активы, в том числе:				
всего	5	14 972 513	317 512	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
всего	6	545 680	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7	168 710	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8	376 970	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:				
всего	9	4 479 239	317 512	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10	2 148 516	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	11	311 402	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	12	179 257	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13	1 840 064	317 512	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:				
всего	14	9 949 193	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15	9 949 193	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	16	158 988	21 408	200 391
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	17	197	12	123 556
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	18	158 791	21 396	76 835
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	19	-	-	78 424
займы выданные	20	-	-	26 229
прочее	21	-	-	52 195
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	22	17 210	1 910	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	23	130 712	14 529	-

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Рейтинг В
		1.1	1.2
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:			
всего	1	137 153	-
денежные средства на расчетных счетах	2	137 153	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:			
всего	3	642 742	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	642 742	-
Долговые финансовые активы, в том числе:			
всего	5	6 155 667	9 203
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:			
всего	6	45 307	9 203
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7	45 307	9 203
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:			
всего	8	5 163 899	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9	4 596 284	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	10	514 777	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	11	52 837	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:			
всего	12	946 461	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	13	946 461	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:			
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	14	4 093	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	149 991	-

При указании информации о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов Общество руководствуется решениями Совета директоров Банка России об утверждении уровней кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств, применяемых для целей Указания Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У и Указания Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У. Для контрагентов-резидентов используются кредитные рейтинги по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации рейтингового агентства АО «Эксперт РА» и рейтингового агентства АКРА (АО). Для контрагентов-нерезидентов используются кредитные рейтинги по международной рейтинговой шкале иностранных рейтинговых агентств S&P Global Ratings, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, A.M. Best Co.

Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива:

- финансовые и страховые активы с рейтингом от AAA до BB (по шкале, используемой S&P, Moody's, Fitch и A.M.Best) или с рейтингом от AAA до A (по шкале, Эксперт РА и АКРА), рассматриваются в качестве активов с рейтингом А;

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

- финансовые и страховые активы с рейтингом от В до СС (по шкале, используемой S&P, Moody's , Fitch и А.М.Вест) или с рейтингом от ВВВ до В (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также контрагенты с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом В;
- финансовые и страховые активы с рейтингом С (по шкале, используемой S&P, Moody's , Fitch и А.М.Вест) или с рейтингом от ССС и ниже (по шкале, Эксперт РА и АКРА), а также заемщики с более низким кредитным качеством рассматриваются в качестве финансовых активов с рейтингом С.

В таблице 62.9 приведены сведения, позволяющие оценить кредитный риск. Управление кредитным риском основывается на установлении и регулярном мониторинге лимитов в отношении отдельных видов активов и контрагентов. В отношении банков и эмитентов долговых ценных бумаг, а также в отношении перестраховщиков такие лимиты устанавливаются, в первую очередь, по итогам оценки их кредитного качества, в т.ч. с учетом их кредитных рейтингов. При этом в ряде случаев такая оценка делается с привлечением аналитиков группы ПАО Банк «ФК «Открытие». В отношении дебиторов по страховой деятельности установлены лимиты просрочки по страховой задолженности по суммам и срокам, нарушение которых влечет за собой приостановку / прекращение работы с клиентами / контрагентами с последующими попытками взыскания ранее сформировавшейся задолженности. В отношении дебиторов по хозяйственной деятельности, в первую очередь, в отношении предоплат по общехозяйственным договорам Обществом до заключения соответствующего договора проводится проверка финансового состояния и деловой репутации контрагента.

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31.12.2019

Таблица 42.9

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	14 206	15 138	-	-	-	29 344
	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	всего	2	14 010	14 990	-	-	-	29 000
		дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	3	14 010	14 990	-	-	-	29 000
		дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	4	196	148	-	-	-	344
		дебиторская задолженность по страховым договорам	5	196	148	-	-	-	344
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	всего		6	-	-	10 058	10 104	1 176	21 337
	дебиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования жизни, в том числе:	всего	7	-	-	9 965	9 259	1 098	20 322
		дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	8	-	-	9 965	9 259	1 098	20 322
		дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	9	-	-	93	845	77	1 015
		дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	10	-	-	93	845	77	1 015
Итого			11	14 206	15 138	10 058	10 104	1 176	50 682

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31.12.2018

Наименование показателя			Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	ИТОГО
				1	2	3	4	5	6
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	всего		1	17 903	25 963	-	-	-	43 866
	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	всего	2	7 637	8 089	-	-	-	15 726
		дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	3	7 637	8 089	-	-	-	15 726
		дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	4	10 266	17 874	-	-	-	28 140
		дебиторская задолженность по страховым договорам	5	10 266	17 874	-	-	-	28 140
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	всего		6	-	-	7 044	2 852	69	9 965
	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	всего	7	-	-	7 031	2 326	69	9 426
		дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	8	-	-	7 031	2 326	69	9 426
		дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	9	-	-	13	526	-	539
		дебиторская задолженность по страховым договорам	10	-	-	13	526	-	539
Итого			11	17 903	25 963	7 044	2 852	69	53 831

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2019

Таблица 42.10

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства	1	826 028			826 028
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	1 532 968	-	-	1 532 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	1 599	544 081	-	545 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	5	1 037 676	3 759 075	-	4 796 751
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	6	9 949 193	-	-	9 949 193
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	380 787	-	-	380 787
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	78 424	-	-	78 424
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9	1 910	17 210	-	19 120
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	17 850	160 594	-	178 444
Итого активов	11	13 826 435	4 480 960	-	18 307 395
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	12	260	-	-	260
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13	553 220	-	204 529	757 749
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	15 674 201	-	-	15 674 201
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	2 575 208	-	-	2 575 208
Прочие обязательства	16	161 278	-	14 015	175 293
Итого обязательств	17	19 059 398	-	218 543	19 277 941
Чистая балансовая позиция	18	(5 232 965)	4 480 961	(218 543)	(970 547)

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	137 165	-	-	137 165
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	642 742	-	-	642 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	1 900	54 510	-	56 410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	4	4 649 122	514 777	-	5 163 899
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	5	946 461	-	-	946 461
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	179 458	65 414	227	245 099
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	7	2 433	1 661	-	4 094
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	8	14 736	135 255	-	149 991
Итого активов	9	6 574 017	771 617	227	7 345 861
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	737 451	119 227	-	856 678
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	4 788 737	-	-	4 788 737
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	4 355 544	-	-	4 355 544
Прочие обязательства	13	397 649	3 858	-	101 507
Итого обязательств	14	9 979 383	123 085	-	10 102 467
Чистая балансовая позиция	15	(3 405 365)	648 533	227	(2 756 605)

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2019

Таблица 42.11

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	-	-	260	-	-	-	-	-	260
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2	-	-	95 231	-	-	-	-	-	95 231
Обязательства по аренде	2.1	-	-	95 231	-	-	-	-	-	95 231
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	342 136	415 613	-	-	-	-	-	-	757 749
Прочие обязательства	4	66 639	1 555	160 569	-	-	-	-	-	228 763
Итого обязательств	5	408 775	417 168	256 061	-	-	-	-	-	1 082 004

Анализ резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, и в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1	(196 341)	(817 394)	2 873 772	12 102 558	4 824 586	1 454 185	-	-	20 241 366

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1	730 510	-	126 168	-	-	-	-	-	856 678
Прочие обязательства	2	101 495	-	-	-	-	-	-	-	101 495
Итого обязательств	3	832 017	-	126 168	-	-	-	-	-	958 173

Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее риск-ликвидности), используется 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, 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. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

Анализ резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, и в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1	14 080	42 240	571 450	2 671 777	2 100 184	1 267 157	-	-	6 666 888

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2019

Таблица 42.12

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	826 028	-	-	826 028
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	1 532 969	-	-	1 532 969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	-	5 844	539 836	545 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	5	103 858	223 279	4 469 614	4 796 751
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	7	807 636	609 182	8 532 375	9 949 193
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	125 095	255 277	414	380 787
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	51 463	42	26 919	78 424
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	7 009	12 110	-	19 120
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	91 334	76 401	10 709	178 444
Прочие активы	16	13 208	7 593	575 052	595 853
Итого активов	17	3 558 600	1 189 728	14 154 919	18 903 247
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	18	-	-	260	260
Займы и прочие привлеченные средства	19	-	-	95 231	95 231
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	342 136	415 614	-	757 749
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	24	49 211	179 749	15 445 241	15 674 201
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	103 391	100 874	52 664	256 929
Прочие обязательства	28	64 129	52	128 256	192 438
Итого обязательств	29	558 866	696 289	15 721 652	16 976 807
Итого разрыв ликвидности	30	2 997 734	493 438	(1 566 732)	1 926 441

Разрыв ликвидности в периодах свыше 1 года будет покрыт, в случае необходимости, за счет избытка ликвидности по инструментам с более короткими сроками.

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	137 165	-	-	137 165
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	642 742	-	-	642 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	1 900	-	54 510	56 410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	4	7 969	772 630	4 383 300	5 163 899
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	5	-	-	946 461	946 461
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	97 081	39 651	108 368	245 099
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7	10 053	-	-	10 053
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	8	1 605	2 488	-	4 094
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	43 262	90 343	16 386	149 991
Прочие активы	10	10 106	-	19 521	29 626
Итого активов	11	951 884	905 111	5 528 546	7 385 542
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12	730 510	-	126 169	856 678
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	41 608	129 573	4 617 556	4 788 738
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	14	71 706	215 317	10 201	297 224
Прочие обязательства	15	101 507	-	-	101 507
Итого обязательств	16	945 330	344 891	4 753 926	6 044 147
Итого разрыв ликвидности	17	6 554	(497 014)	774 620	1 341 395

Разрыв ликвидности в периодах от 3 месяцев до года будет покрыт, в случае необходимости, за счет избытка ликвидности по инструментам с более длинными сроками.

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2019

Таблица 42.13

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
		1	2	3	5
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	611 594	182 236	32 198	826 028
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	1 532 969	-	-	1 532 969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	500 877	44 803	-	545 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	5	1 775 764	2 268 388	752 599	4 796 751
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	6	7 712 712	2 236 481	-	9 949 193
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	279 185	82 332	19 270	380 787
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	74 873	3 351	200	78 424
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	9	16 682	2 215	223	19 120
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	171 345	5 523	1 576	178 444
Прочие активы	11	30 062	491	-	30 553
Итого активов	12	12 706 063	4 825 820	806 066	18 337 949
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	13	-	-	260	260
Займы и прочие привлеченные средства	14	95 231	-	-	95 231
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	730 878	15 402	11 469	757 749
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	16	10 230 308	4 753 500	690 393	15 674 201
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	17	256 929			256 929
Прочие обязательства	18	157 781	-	14 014	171 795
Итого обязательств	19	11 471 127	4 768 902	716 136	16 956 165
Чистая балансовая позиция	20	1 234 933	56 918	89 932	1 381 782

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

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
		1	2	3	5
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	39 913	95 456	1 796	137 165
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	642 742	-	-	642 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	23 528	32 882	-	56 410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	5	2 797 746	1 851 376	514 777	5 163 899
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	6	236 900	709 561	-	946 461
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	218 846	15 631	10 622	245 099
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	6 126	3 927	-	10 053
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	9	1 250	2 577	266	4 093
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	123 000	25 901	1 090	149 991
Прочие активы	11	29 626	-	-	29 626
Итого активов	12	4 119 677	2 737 311	528 551	7 385 539
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13	829 632	12 327	14 719	856 678
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	1 622 417	2 713 432	452 888	4 788 737
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	297 224	-	-	297 224
Прочие обязательства	16	92 060	-	9 447	101 507
Итого обязательств	17	2 827 909	2 739 185	477 054	6 044 147
Чистая балансовая позиция	18	1 291 771	(1 873)	51 498	1 341 395

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

Примечание 42. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение прибыли до налогообложения и капитала в результате возможных изменений обменных курсов:

Наименование показателя	На 31.12.2019 г.		На 31.12.2018 г.	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	(11 384)	(9 107)	2 310	1 848
Ослабление доллара США на 20%	11 384	9 107	(2 310)	(1 848)
Укрепление евро на 20%	17 806	14 245	10 299	8 240
Ослабление евро на 20%	(17 806)	(14 245)	(10 299)	(8 240)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2019

Таблица 62.19

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	37 297	29 837
Евро	2	100	100	80 274	34 145
Доллар США	3	100	100	42 681	64 220

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 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	1	100	100	81 563	65 250
Евро	2	100	100	37 429	29 943
Доллар США	3	100	100	87 242	69 794

Анализ чувствительности к рыночным индексам

У Общества ценовой риск возникает только при размещении средств рискового фонда по операциям инвестиционного страхования жизни (ИСЖ). Основным способом управления ценовым риском в Обществе в этом случае является его перенос на страхователя (в рамках предлагаемых страховых продуктов).

Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам на 31.12.2019

Таблица 43.1

Наименование показателя	Код строки	Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
		3	4	5
Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:				
всего	1	3 467	-	260
опционы	2	3 467	-	260
Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	3	7 807 874	544 081	-
всего				
прочие производные финансовые инструменты	4	7 807 874	544 081	-
Итого	5	7 811 341	544 081	260

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов

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

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

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся множественные оценки справедливой стоимости на 31.12.2019

Таблица 44.1

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 множественные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	1	4 798 350	544 081	-	5 342 431
финансовые активы, в том числе:					
всего	2	4 798 350	544 081	-	5 342 431
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	1 599		-	1 599
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего	4	1 599	-	-	1 599
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5	1 599	-	-	1 599
производные финансовые активы, в том числе:					
всего	6		544 081		544 081
производные финансовые активы,	7	-	544 081	-	544 081

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
базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: всего					
Опционы	8	-	544 081	-	544 081
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	9	4 796 751	-	-	4 796 751
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10	2 148 516	-	-	2 148 516
долговые ценные бумаги иностранных государств	11	311 402	-	-	311 402
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	12	179 256	-	-	179 256
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	13	2 157 577	-	-	2 157 577
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	14	-	260	-	260
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	15	-	260	-	260
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего	16	-	260	-	260
производные финансовые инструменты, в том числе:					
всего	17	-	260	-	260
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
всего	18	-	260	-	260
Опционы	19	-	260	-	260

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	1	5 163 899	56 410	-	5 220 309
финансовые активы, в том числе:					
всего	2	5 163 899	56 410	-	5 220 309
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	-	56 410	-	56 410
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего	4	-	1 900	-	1 900
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5	-	1 900	-	1 900
всего	6	-	54 510	-	54 510
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7	-	54 510	-	54 510
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	8	5 163 899	-	-	5 163 899
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9	4 596 284	-	-	4 596 284
долговые ценные бумаги иностранных государств	10	514 777	-	-	514 777
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	11	52 837	-	-	52 837

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

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов (продолжение)

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 на 31.12.2019

Таблица 44.2

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	545 680	-	-	-	-
финансовые активы, в том числе:						
всего	2	545 680	-	-	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего	3	545 680	-	-	-	-
всего	4	545 680	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	7	1 599	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8	168 710	Индикативная котировка OFFER эмитента в системе Блумберг (котировка берется из внутренней мат модели эмитента)	Котировка в % от номинала ноты	0,00 - 17,94	+/- 10%
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	10	375 371	Индикативная котировка BID эмитента в системе Блумберг	Котировка в % от номинала	0,00 - 35,89	+/- 10%

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов (продолжение)

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 на 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	1	56 410	-	-	-	-
финансовые активы, в том числе:						
всего	2	56 410	-	-	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего	3	56 410	-	-	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:						
всего	4	1 900	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	6	1 900	котировка УК на сайте	Цена 1 пая в рублях	3,91	+/- 1%
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего	7	54 510	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	54 510	Индикативная котировка OFFER эмитента в системе Блумберг (котировка берется из внутренней мат модели эмитента)	Котировка в % от номинала ноты	0,00 - 17,94	+/- 10%

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов (продолжение)

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 на 31.12.2019

Таблица 44.3

Наименование показателя				Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
					1	2	3
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего			1	260	-	-
	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:			2	260	-	-
	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	всего		3	260	-	-
		обязательства по поставке ценных бумаг		4	-	-	-
		обязательство по возврату проданного обеспечения		5	-	-	-
		производные финансовые инструменты, в том числе:	всего	6	260	-	-
			Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:				
			всего	7	260	-	-
			Фьючерсы	8	-	-	-
			Форварды	9	-	-	-
			Опционы	10	260	Котировка, предоставлена участником рынка	Справедливая стоимость контракта
			Свопы	11	-	-	-
			прочие производные финансовые инструменты	12	-	-	-

В течение года, закончившегося 31.12.2019, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2018 г.: не произошло).

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов (продолжение)

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

Таблица 44.4

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	10 146 312	2 358 997	3 032 774	15 538 083	15 340 964
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	2	-	826 028	-	826 028	826 028
денежные средства на расчетных счетах	3	-	826 028	-	826 028	826 028
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	4	-	1 532 969	-	1 532 969	1 532 969
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	-	1 532 969	-	1 532 969	1 532 969
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
всего	6	10 146 312	-	-	10 146 312	9 949 193
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7	10 146 312	-	-	10 146 312	9 949 193
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего	8	-	-	73 254	73 254	73 254
Займы выданные	9	-	-	26 229	26 229	26 229
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	10	-	-	47 025	47 025	47 025
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего	11	-	-	380 787	380 787	380 787
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:						
всего	12	-	-	123 765	123 765	123 765

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов (продолжение)

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 страховые	13	-	-	123 765	123 765	123 765
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	14	-	-	257 022	257 022	257 022
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	15	-	-	76 055	76 055	76 055
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	16	-	-	780	780	780
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	17	-	-	165 939	165 939	165 939
дебиторская задолженность по депо премий и убытков	18	-	-	14 248	14 248	14 248
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	20	-	-	19 120	19 120	19 120
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	21	-	-	178 444	178 444	178 444
прочие активы	22	-	-	2 381 169	2 381 169	2 381 169
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	23	-	-	19 331 152	19 331 152	19 331 152
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
всего	24	-	-	95 231	95 231	95 231
обязательства по аренде	25	-	-	95 231	95 231	95 231
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:						
всего	26	-	-	757 749	757 749	757 749
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни						
всего	27	-	-	192 980	192 980	192 980

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов (продолжение)

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 договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	28	-	-	29 834	29 834	29 834
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	29	-	-	20 754	20 754	20 754
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	-	-	142 392	142 392	142 392
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	31	-	-	564 770	564 770	564 770
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	32	-	-	128 098	128 098	128 098
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	33	-	-	69 574	69 574	69 574
зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	34	-	-	321 382	321 382	321 382
прочая задолженность по операциям страхования	35	-	-	45 716	45 716	45 716
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
всего	36	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37	-	-	2 575 208	2 575 208	2 575 208
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	38	-	-	15 674 201	15 674 201	15 674 201
прочие обязательства	39	-	-	228 763	228 763	228 763

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов (продолжение)

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

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	946 461	1 189 144	3 739 281	5 720 803	5 720 803
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	2	-	137 165	-	137 165	137 165
Денежные средства в кассе	3	-	11	-	11	11
денежные средства на расчетных счетах	4	-	137 153	-	137 153	137 153
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	5	-	642 743	-	642 743	642 743
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	-	642 743	-	642 743	642 743
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:						
всего	7	946 461	-	-	946 461	946 461
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8	946 461	-	-	946 461	946 461
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего	9	-	10 053	-	10 053	10 053
Долговые ценные бумаги	10	-	3 959	-	3 959	3 959
Займы выданные	11	-	-	-	-	-
прочее	12	-	6 093	-	6 093	6 093
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего	13	-	-	245 099	245 099	245 099
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:						
всего	14	-	-	44 300	44 300	44 300
Дебиторская задолженность страхователей по договорам,	15	-	-	44 238	44 238	44 238

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов (продолжение)

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
классифицированным как страховые						
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	16	-	-	62	62	62
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	17	-	-	200 799	200 799	200 799
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	18	-	-	131 899	131 899	131 899
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	19	-	-	60 116	60 116	60 116
дебиторская задолженность по депо премий и убытков	20	-	-	8 486	8 486	8 486
прочая дебиторская задолженность	21	-	-	298	298	298
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
всего	22	-	-	-	-	-
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	23	-	-	4 093	4 093	4 093
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	24	-	-	149 991	149 991	149 991
прочие активы	25	-	-	3 585 196	3 585 196	3 585 196
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	26	-	-	10 210 336	10 210 336	10 210 336
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:						
всего	27	-	-	856 678	856 678	856 678
Кредиторская задолженность по операциям						

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов (продолжение)

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
страхования, сострахования и перестрахования жизни						
всего	28	-	-	28 993	28 993	28 993
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	29	-	-	3 356	3 356	3 356
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	30	-	-	20 754	20 754	20 754
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	31	-	-	4 883	4 883	4 883
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	32	-	-	827 686	827 686	827 686
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	33	-	-	58 425	58 425	58 425
Кредиторская задолженность по депозитам премий и убытков	34	-	-	78 622	78 622	78 622
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	35	-	-	623 940	623 940	623 940
прочая задолженность по операциям страхования	36	-	-	66 698	66 698	66 698
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37	-	-	4 355 544	4 355 544	4 355 544
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	38	-	-	4 788 737	4 788 737	4 788 737
прочие обязательства	39	-	-	209 377	209 377	209 377

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

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Общество относит свои финансовые активы в следующие категории:

1. Займы и дебиторская задолженность;
2. Активы, имеющиеся в наличии для продажи;
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Данная категория представляет собой активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.
4. Активы, удерживаемые до погашения.
5. Активы, вытекающие из договоров страхования.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2019:

Таблица 44.5

Наименование показателя	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Удерживаемые до погашения	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	2 358 997	-	-	-	-	2 358 997
денежные средства на расчетных счетах	826 028	-	-	-	-	826 028
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 532 969	-	-	-	-	1 532 969
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 532 969	-	-	-	-	1 532 969
Долговые финансовые активы всего, в том числе:	-	4 796 751	1 089 761	-	-	5 886 512
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	-	545 680	-	-	545 680
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	168 710	-	-	168 710
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	375 371	-	-	375 371
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	4 796 751	-	-	-	4 796 751
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 148 516	-	-	-	2 148 516
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	311 401	-	-	-	311 401
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	179 257	-	-	-	179 257
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	2 157 577	-	-	-	2 157 577

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов (продолжение)

Наименование показателя	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Удерживаемые до погашения	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	9 949 193	-	9 949 193
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	9 949 193	-	9 949 193
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	380 787	380 787
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	-	-	123 765	123 765
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	131 178	131 178
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	208	208
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	257 022	257 022
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-	76 627	76 627
Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	780	780
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	165 939	165 939
Дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	-	-	-	-	14 248	14 248
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	78 424	-	-	-	-	78 424
Займы выданные	26 229	-	-	-	-	26 229
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	47 025	-	-	-	-	47 025
Прочее	5 170	-	-	-	-	5 170
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	19 120	19 120
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	110 791	110 791
Прочие активы	34 049	-	-	-	-	34 049
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	15 674 201	15 674 201
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	256 929	256 929

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2018:

Наименование показателя	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Удерживаемые до погашения	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	779 907	-	-	-	-	779 907
денежные средства на расчетных счетах	137 165	-	-	-	-	137 165
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	642 742	-	-	-	-	642 742
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	642 742	-	-	-	-	642 742
Долговые финансовые активы всего, в том числе:	-	5 163 899	54 510	-	-	5 218 409
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	-	54 510	-	-	54 510
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	54 510	-	-	54 510
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	5 163 899	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	4 596 284	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	514 777	-	-	-	514 777
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	52 838	-	-	-	52 838
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	946 461	-	946 461
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	946 461	-	946 461
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	245 099	245 099
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	-	-	44 300	44 300
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	48 137	48 137
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	62	62
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	200 799	200 799
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-	132 385	132 385

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых институтов (продолжение)

Наименование показателя	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Удерживаемые до погашения	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	60 116	60 116
Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	8 486	8 486
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	298	298
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	10 053	-	-	-	-	10 053
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	4 001	-	-	-	-	4 001
Прочее	6 052	-	-	-	-	6 052
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	4 093	4 093
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	86 792	86 792
Прочие активы	29 626	-	-	-	-	29 626
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	4 788 737	4 788 737
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	297 224	297 224

На 31.12.2019 и 31.12.2018 года все финансовые обязательства Общества отражаются по амортизированной стоимости, за исключением резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, и резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни.

Примечание 45. Операции со связанными сторонами

Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своим основным акционером, с компаниями под общим контролем и ключевым управленческим персоналом:

- Материнским предприятием Общества является ПАО «Росгосстрах». До 5.12.2018 единственным участником Общества являлось юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Германии, - Акционерное общество «ЭРГО Интернациональ Акциенгезельшафт».
- Компании, находящиеся под общим контролем – к данной категории связанных сторон Общество относит. ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» и ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК».
- К ключевому управленческому персоналу Общество относит членов Правления, включая Генерального директора.

Операции со связанными сторонами включали: брокерские услуги; услуги по заключению договоров страхования; расчетно-кассовое обслуживание; выплата процентов по депозитам; аренда товарного знака. Данные операции осуществлялись преимущественно на рыночных условиях.

Общество является компанией, контролируемой правительством (конечным бенефициаром является Банк России). Руководствуясь п.25 МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Общество не включило в данное примечание информацию об операциях со связанными сторонами, контролируемых правительством. Наиболее значимыми являются: по состоянию на 31.12.2019 вложение в долговые ценные бумаги Минфина РФ в сумме 12 097 709 тысяч рублей (на 31.12.2018: 5 542 746 тысяч рублей).

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2019

Таблица 45.1

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
		5	6		8
Денежные средства и их эквиваленты	1	-	786 289	-	786 289
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	-	1 312 099	-	1 312 099
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3	-	42 505	-	42 505
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	15 643	-	-	15 643
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	5	-	260	-	260
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	833	269 395	-	270 228
Прочие обязательства	7	72	-	26 027	26 099

Диапазон контрактных процентных ставок по депозитам, размещенных в связанных сторонах в 2019 г., варьируется от 5,75% до 6,3% (2018 г.: такие остатки отсутствовали).

Примечание 45. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Прочие связанные стороны	Итого
		7	8
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	11 872	11 872
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.2	4 001	4 001

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

Таблица 45.2

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Итого
		1	4	5
Страхование жизни, в том числе:				
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	1	(19 876)	(1 310 165)	(1 330 041)
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:				
всего	2	26 015	-	26 015
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	3	57 524	-	57 524
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	4	(31 509)	-	(31 509)
Процентные доходы		-	75 256	75 256
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	4 166	4 166
Общие и административные расходы	5	-	(86 504)	(86 504)
Прочие расходы	6	(769)	(16 197)	(16 966)

Примечание 45. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Наименование показателя	Код строки	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		6	7	8
Страхование жизни, в том числе:				
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:				
всего	a.1	3 991	-	3 991
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	a.2	3 070	-	3 070
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	a.3	(921)	-	(921)
Общие и административные расходы	a.4	(479)	(5 924)	(6 403)
Прочие доходы	a.5	1 106	33	1 140
Прочие расходы	a.6	-	(67)	(67)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 45.3

Наименование показателя	Код строки	За 2019 г.	За 2018 г.
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	(44 391)	(27 340)
Обязательства по пенсионному обеспечению	2	(7 577)	(2 096)
Выходные пособия	4	(8 509)	-

Краткосрочные вознаграждения, выплаченные Членам Правления (ключевому управленческому персоналу) составили: в 2019 г. 44 391 тысяча рублей (2018 г.: 27 340 тысяч рублей), включая взносы в государственный пенсионный фонд в размере 7 577 тысячи рублей (2018 г.: 2 096 тысяч рублей).