



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Капитал Лайф Страхование Жизни»
за 2019 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни» (далее – «Страховая организация»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2019 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2019 год, отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2019 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к страховым организациям.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Страховой организации в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1047796614700.

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой организации по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату, которая была использована для оценки возможности применения отсрочки применения МСФО (IFRS) 9, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 25 марта 2016 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

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 ОСБУ, применимыми к страховым организациям, 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 Страховой организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Страховую организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов 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 Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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 Страховой организации;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- 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 Страховой организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Страховая организация 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 о результатах процедур в соответствии с требованиями Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

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

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой организации, сравнением утвержденных Страховой организацией положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:
 - по состоянию на 31 декабря 2019 года Страховая организация имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
 - по состоянию на 31 декабря 2019 года состав и структура активов, принимаемых Страховой организацией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - по состоянию на 31 декабря 2019 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страховой организации находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
 - по состоянию на 31 декабря 2019 года порядок расчета страховых резервов Страховой организации соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2019 года осуществлен в соответствии с положением Страховой организации о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страховой организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с ОСБУ, применимыми к страховым организациям.

— В результате проведенных нами процедур в части эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации нами установлено, что:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой организации, действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Страховой организации;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года Страховой организацией создана служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего аудита Страховой организации подчинена и подотчетна Совету директоров Страховой организации;
- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2019 года положение о внутреннем аудите Страховой организации содержит элементы, требуемые Законом;
- отчеты службы внутреннего аудита Страховой организации о результатах проведенных проверок в течение 2019 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях службы внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации, их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Совет директоров, исполнительные органы управления Страховой организации рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов организации системы внутреннего контроля, указанных в Законе и описанных выше, требованиям Закона.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Кузнецов А.А.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

28 февраля 2020 года



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	73879336	3984

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2019 года

Общество с ограниченной ответственностью "Капитал Лайф Страхование Жизни" /

ООО "Капитал Лайф Страхование Жизни"

Почтовый адрес: 115035, г. Москва Кадашёвская набережная, д.30

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Приме- чания к строкам	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 447 559	633 275
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	21 459 085	23 659 486
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка:	7	22 448 850	31 943 000
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	15 714 753	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	50 481 989	58 088 287
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	853 815	1 079 566
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	772 576	620 341
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	3 318	839
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	2 111	2 103
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	1 538 943	1 684 057
16	Инвестиционное имущество	20	3 503 900	5 005 844
17	Нематериальные активы	21	77 914	70 592
18	Основные средства	22	873 942	43 923
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	4 577 473	5 521 638
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	144 132	330 103
21	Отложенные налоговые активы	58	1 346 308	659 879
22	Прочие активы	24	161 572	164 587
23	Итого активов		125 408 240	129 507 520

Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	2 095	333
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	870 446	1 280 809
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	337 169	257 947
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	111 048 860	115 728 458
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	3 373 398	3 238 027
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	83 461	32 511
37	Отложенные налоговые обязательства	58	686 051	600 972
38	Резервы – оценочные обязательства	34	12 349	17 807
39	Прочие обязательства	35	706 067	845 549
40	Итого обязательств		117 119 896	122 002 413
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	4 100 000	4 100 000
42	Добавочный капитал	36	1 945 000	1 945 000
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		611 267	185 163
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 632 077	1 274 944
51	Итого капитала		8 288 344	7 505 107
52	Итого капитала и обязательств		125 408 240	129 507 520

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 февраля 2020 года



(подпись)

Гуревич Евгений Романович
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	73879336	3984

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 год

Общество с ограниченной ответственностью "Капитал Лайф Страхование Жизни" /

ООО "Капитал Лайф Страхование Жизни"

Почтовый адрес: 115035, г. Москва Кадашёвская набережная, д.30

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел I. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		17 506 910	24 759 132
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	17 562 095	24 783 671
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	(55 185)	(24 539)
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	(27 622 748)	(12 845 836)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	(26 358 796)	(11 947 597)
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	23 052	6 940
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	(1 115 830)	(749 630)
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	(171 174)	(155 549)
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	4 682 077	(5 958 373)
3.1	изменение резервов и обязательств	41	4 679 598	(5 955 874)
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	2 479	(2 499)
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	(6 120 903)	(7 714 590)
4.1	аквизиционные расходы	42	(5 066 812)	(6 907 339)
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	10 024	4 385
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	(1 064 115)	(811 636)
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	754	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		(11 553 910)	(1 759 667)

Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	3 023 878	3 633 205
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	3 189 957	3 393 653
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(20 679)	(34 038)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(145 407)	274 385
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		7	(795)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(439 589)	(410 503)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(430 570)	(522 006)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(25 012)	(12 370)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		5 957	22 670
9.4	изменение резервов убытков	45	10 036	101 203
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(2 254 115)	(2 909 522)
10.1	аквизиционные расходы	46	(2 374 065)	(2 912 928)
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	119 950	3 406
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	111	-
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	-	(164)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		330 285	313 016
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		(11 223 625)	(1 446 651)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	7 254 700	5 696 969
17	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	50	6 487 240	(6 773 692)
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	116 846	2 023
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	58 599	508 963
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(1 057 516)	4 299 705
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	53 926	18 771
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		12 913 795	3 752 739
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(1 170 536)	(930 484)
24	Процентные расходы	55	(114 467)	(49 335)
27	Прочие доходы	57	90 877	173 788
28	Прочие расходы	57	(38 297)	(163 721)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(1 232 423)	(969 752)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		457 747	1 336 336
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	174 386	(226 377)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(533 489)	(306 141)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	707 875	79 764
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		632 133	1 109 959

Раздел IV. Прочий совокупный доход				
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		426 104	(433 435)
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	426 104	(433 435)
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		532 630	(541 794)
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	(106 526)	108 359
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		426 104	(433 435)
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 058 237	676 524

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 февраля 2020 года



Гуревич Евгений Романович
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	73879336	3984

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 год

Общество с ограниченной ответственностью "Капитал Лайф Страхование Жизни" /
ООО "Капитал Лайф Страхование Жизни"
Почтовый адрес: 115035, г. Москва Кадашёвская набережная, д.30

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	8	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2017 г.	-	1 200 000	1 245 000	618 598	3 064 985	6 128 583
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	1 109 959	1 109 959
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	(433 435)	-	(433 435)
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	(433 435)	-	(433 435)
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	2 900 000	-	-	-	2 900 000
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	(2 900 000)	(2 900 000)
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	700 000	-	-	700 000
14	Остаток на 31 декабря 2018 г.	-	4 100 000	1 945 000	185 163	1 274 944	7 505 107
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	632 133	632 133
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	426 104	-	426 104
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	426 104	-	426 104
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	36	-	-	-	(275 000)	(275 000)
27	Остаток на 31 декабря 2019 г.	-	4 100 000	1 945 000	611 267	1 632 077	8 288 344

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Гуревич Евгений Романович
(инициалы, фамилия)

28 февраля 2020 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	73879336	3984

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 год

Общество с ограниченной ответственностью "Капитал Лайф Страхование Жизни" /
ООО "Капитал Лайф Страхование Жизни"
Почтовый адрес: 115035, г. Москва Кадашёвская набережная, д.30

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		15 936 397	24 395 714
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		3 212 044	2 569 154
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(75 607)	(52 940)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(27 474 626)	(12 697 227)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(430 570)	(522 006)
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		29 009	29 610
11	Оплата аквизиционных расходов		(5 609 821)	(9 172 466)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(196 186)	(64 497)
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		10 024	-
21	Проценты полученные		8 313 004	5 836 506
22	Проценты уплаченные		(135 522)	(153)
22 ¹	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		45 290	17 016
22 ²	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		13 391 743	21 790 270
22 ³	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(614 036)	(9 339 219)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(254 657)	(365 023)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(741 197)	(1 659 217)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(296 568)	(187 600)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		56 455	(5 984)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		5 165 176	20 571 938
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		10	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		2 447 002	997 699
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(7 829)	-
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(19 153)	(31 084)
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		(800 520)	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		236 208	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		7 266 365	1 028 548
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(21 946 102)	(12 709 829)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		1 972 303	(18 849 286)
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		439 748	408 328

43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		16 554 120	224 053 674
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(8 723 302)	(229 428 617)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(2 581 150)	(34 530 567)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	1 270 000
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		(1 250 000)	-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	3 600 000
51	Выплаченные дивиденды		(275 000)	(2 900 000)
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(287 075)	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	138 457
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 812 075)	2 108 457
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		771 951	(11 850 172)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		42 333	292 778
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		633 275	12 190 669
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 447 559	633 275

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 февраля 2020 года



Гуревич Евгений Романович
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СЖ № 3984, без ограничения срока действия, 25 сентября 2018 года СЛ № 3984, без ограничения срока действия, 25 сентября 2018 года Лицензия на осуществление перестрахования №3984, , без ограничения срока действия, 25 сентября 2018 года
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное страхование жизни: 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; 2) пенсионное страхование; 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: страхование от несчастных случаев и болезней; 4) Добровольное медицинское страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не возобновлялась
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ООО "СДК "Гарант" Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 27 сентября 2000 года №22-000-1-00010 выдана Банком России - без ограничения срока действия
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью «Лайф Инвест», Сангулия Алхас Иванович
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	115035, Российская Федерация, г. Москва, наб. Кадашёвская, д. 30
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Отсутствуют
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Отсутствуют
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Отсутствуют
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Отсутствуют
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	115035, Россия, Москва, Кадашёвская набережная, д.30
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	115035, Россия, Москва, Кадашёвская набережная, д.30
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	1 969
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему, а также в соответствии с прочими Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»), применяемыми страховыми организациями за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификации не производились.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификации не производились.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификации не производились.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Ретроспективный пересчет показателей отчетности не производился.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Компании в процессе применения учетной политики выработало следующее суждение (помимо тех, которые связаны с оценкой), которое оказывает наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности: - классификация финансовых инструментов в соответствующие категории «кредиты и дебиторская задолженность», «удерживаемые до погашения», «имеющиеся в наличии для продажи», «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Резерв под обесценение - Дебиторская задолженность по операциям страхования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в отчете о финансовых результатах. Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании. Обязательства по договорам страхования жизни - Размер обязательства по договорам страхования жизни основывается либо на текущих допущениях, либо на допущениях, установленных при заключении договора, отражающих наилучшую оценку на тот момент, увеличенную с учетом риска и неблагоприятных изменений. Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни оцениваются методом pro rata исходя из распределения риска по договорам страхования. Все договоры проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков. Определенные аквизиционные затраты, относящиеся к продаже новых полисов, учитываются в составе отложенных аквизиционных расходов и с течением времени амортизируются в отчете о финансовых результатах. Если допущения, касающиеся будущей доходности данных полисов, не реализуются на практике, то амортизация данных затрат может быть ускорена и может потребовать дополнительных списаний, обусловленных обесценением, через отчет о финансовых результатах. Основные используемые допущения относятся к смертности, заболеваемости, долгожительству, доходам от инвестиций, расходам, а также ставкам дисконтирования. Таблицы смертности и заболеваемости, используемые Компанией, основываются на популяционных таблицах смертности населения России, подготовленных Госкомстатом РФ, скорректированных с учетом разницы между страховой и популяционной смертностью (факторы 50% и 75% для мужчин и женщин соответственно), а также таблицах заболеваемости, рекомендованных перестраховщиками для России. В случае необходимости данные таблицы также корректируются с целью

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			отражения уникальных рисков, которым подвержена Компания, характеристик продуктов, целевых рынков. Расчетные оценки также выполняются в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по активам, используемым в качестве обеспечения по договорам страхования жизни. Эти оценки основываются на текущей рыночной доходности, а также на ожиданиях относительно развития событий в экономической и финансовой сфере в будущем. Допущения относительно будущих расходов основываются на текущих уровнях расходов, скорректированных на планируемый рост портфеля, если это необходимо. Ставки дисконтирования основываются на допущениях, установленных при заключении договора, которые корректируются с учетом собственной позиции риска Компании. Отложенные аквизиционные затраты - Компания относит на будущие периоды только прямое комиссионное вознаграждение по договорам страхования НСЖ, которое не включает заработную плату персонала. Все прочие аквизиционные расходы признаются в составе расходов при их возникновении. Отложенные налоговые активы и обязательства - В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. Учитывая специфику, долгосрочную природу и сложность действующих договоров страхования, разницы между фактическими результатами и сделанными суждениями могут внести корректировки в расходы по налогу на прибыль, уже отраженные в отчете о финансовых результатах. Отложенные налоговые активы признаются Компанией по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, осуществляется на основании существенного суждения руководства, которое принимается исходя из вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Для целей формирования резервов и для целей проведения теста на адекватность обязательств Общество использует тарификационные таблицы смертности. По большей части договоров используется единая таблица смертности. В среднем смертность согласно данной таблице в сравнении с популяционными данными государственной статистики ЕМИСС за 2017 год года ниже на 9% по лицам мужского пола и выше на 17% для лиц женского пола. Фактические данные по смертности по продуктам накопительного страхования жизни и инвестиционного страхования жизни свидетельствуют о разумной осторожности в выборе используемой таблицы смертности. Используемые аннуитетные таблицы смертности были также проанализированы на предмет разумной осторожности в сравнении с данными по смертности согласно государственной статистике ЕМИСС за 2017 год. Средний срок жизни на пенсии согласно данным таблицам превышает аналогичный показатель согласно популяционным данным. По продуктам Инвестиционного страхования жизни, предусматривающим покупку опциона для получения страхователем дополнительного инвестиционного дохода, резервная норма доходности берется в размере ставок доходностей ОФЗ в рублях и долларах, соответствующих среднему сроку обязательств. По прочим договорам страхования жизни ставка дисконтирования выбирается на базе гарантированной нормы доходности по договорам. В качестве предположения по уровню годовых расходов для договоров Инвестиционного страхования жизни, предусматривающим покупку опциона для получения страхователем дополнительного

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			инвестиционного дохода, используется предположения 900 рублей на договор в год. По прочим договорам страхования жизни предположения по уровню годовых расходов установлены на единицу страховой суммы и совпадают с тарифными предположениями, за исключением портфеля договоров, переданного от ООО "Росгосстрах" в 2015 году. При этом соблюдаются следующие ограничения: не менее 0,01% от расчетной страховой суммы, если дата расчета не приходится на период выплаты пенсии; не менее 0,5% от расчетной страховой суммы, если дата расчета приходится на период выплаты пенсии. Для большей части портфеля договоров Накопительного страхования жизни уровень расходов на периоде накопления равен 0,1% от страховой суммы. Для портфеля договоров, переданного от ООО "Росгосстрах", уровень расходов на этапе накопления равен 0,1% от страховой суммы, на этапе выплат ренты - 3% от страховой суммы. Для целей расчета РПНУ способом наилучшей оценки выделены группы однородности: Прочие банки, Жизнь ФЛ жизнь, Автосалоны жизнь.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Методы оценки обязательств по страхованию от несчастных случаев и болезней (резерв незаработанной премии) не используют предположение об уровне расходов. Для целей расчета резерва расходов на урегулирование убытков используется предположение о расходах в размере 3% от величины заявленного убытка. Для целей расчета РПНУ способом наилучшей оценки выделены группы однородности Сбербанк, Прочие банки НС, Автосалоны НС, НС ФЛ, НС ЮЛ, Жизнь ФЛ НС (райдеры НС в продуктах НСЖ с физическими лицами), Жизнь ЮЛ НС (райдеры НС в продуктах НСЖ с юридическими лицами).
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением следующих финансовых активов, которые отражаются по фактическим затратам: - инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; - займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; - инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности; - депозитов, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки. Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения финансовых активов. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. Принцип оценки по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка. В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Компания определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Компании оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки. Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Компании имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Компании, и контрагентов, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Компания полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены в процессе совершения сделки.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Компании является российский рубль, который наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в состав прибыли или убытка.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения Компании, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, а также на анализе влияния текущего положения на будущие операции Компании. Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Компания не могла продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.
7 ¹	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.

Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	В данной финансовой отчетности был применен стандарт МСФО (IFRS) 16 "Аренда" Компания начала применение МСФО (IFRS) 16 "Аренда" и Положение №635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" с 1 января 2019 года. Компания применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее. Кроме того, требования к раскрытиям информации, содержащиеся в МСФО (IFRS) 16, в целом не применялись к сравнительной информации. (а) Определение аренды Ранее на дату заключения договора Компания определяла, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Компания оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды исходя из определения договора аренды. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Компания решила воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не пересматривались на предмет того, содержатся ли в них арендные отношения в соответствии с определением МСФО (IFRS) 16. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты. (b) Компания как арендатор Компания арендует объекты недвижимости. Компания раньше классифицировала договоры аренды как операционную или финансовую аренду, исходя из своей оценки того, были ли в рамках данной аренды переданы Компании по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на базовый актив. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Компания признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе. <i>i. Основные положения учетной политики</i> Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Компанией. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Компания использует ставку привлечения заемных средств. После первоначального признания процентная ставка не

			пересматривается. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. В случае, если договор аренды содержит в себе компаненты, не являющиеся арендой и не выделенные отдельно в стоимостном выражении платы за пользование актива, то Компания учитывает весь договор как аренду. <i>ii. Переход на новый стандарт</i> Ранее Компания классифицировала аренду объектов недвижимости как операционную аренду согласно МСФО (IAS) 17. При переходе на новую учетную политику обязательства по аренде были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Компанией по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей. Компания применила этот подход ко всей аренде. Компания протестировала активы в форме права пользования на предмет обесценения на дату перехода на МСФО (IFRS) 16 и пришла к заключению, что признаки обесценения активов в форме права пользования отсутствуют. При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Компания использовала ряд упрощений практического характера. В частности, Компания: - не признала активы в форме права пользования и обязательства в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения стандарта; - не признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью; (с) Компания как арендодатель Компания предоставляет в аренду свою инвестиционную недвижимость. Компания классифицировала эти договоры аренды как операционную аренду. Компании не требуется производить какие-либо корректировки при переходе на МСФО (IFRS) 16 применительно к договорам аренды, в которых она действует в качестве арендодателя. (d) Влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность <i>i. Влияние от перехода</i> При переходе на МСФО (IFRS) 16 Компания признала дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде. В таблице ниже в обобщенной форме представлено влияние, оказанное при переходе.
--	--	--	--

			1 января 2019 года Активы в форме права пользования, представленные в составе основных средств 1 081 568 Обязательства по аренде (1 081 568) При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка составляет 9,17%. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16: 1 января 2019 года Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года согласно МСФО (IAS) 17, раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности 769 720 Исключение практического характера: краткосрочная аренда (45 181) Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости (15 501) Корректировки к величине арендных платежей на ожидаемый срок пролонгации договоров по арендуемым помещениям 659 230 Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16 1 368 268 Эффект от применения дисконтирования (286 700) Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года 1 081 568 <i>ii. Влияние за период</i> В результате первого применения МСФО (IFRS) 16, в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, Компания признала активы в форме права пользования в размере 1 081 568 тысяч рублей и обязательства по аренде в размере 1 081 568 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2019 года. Также, в отношении данных договоров аренды в целях МСФО (IFRS) 16 Компания признала амортизационные отчисления и процентные расходы, не признавая расход по операционной аренде. В течение 2019 года Компания признала начисленные амортизационные отчисления в размере 318 599 тысяч рублей и процентные расходы в размере 91 282 тысячи рублей в отношении данных договоров аренды.
--	--	--	--

9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не применяла их досрочно при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности. (a) МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Страховщикам потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечит дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. Страховщик может по своему выбору представить влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода с целью снижения волатильности. Договоры перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров страхования, в отношении которых заключены данные договоры перестрахования. МСФО (IFRS) 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешается компаниям, которые начнут применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» одновременно или до начала применения МСФО (IFRS) 17. Требуется применять полный ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие как модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Страховщик может применить различные подходы для различных групп договоров. На собрании, проведенном в декабре 2018 года, Совет по МСФО проголосовал за предложение точечной поправки к МСФО (IFRS) 17. Это последовало за предварительным решением Совета в ноябре 2018 года предложить отложить на один год дату вступления в силу МСФО (IFRS) 17, передвинув ее на 2022 год. Предложенная поправка нацелена на то, чтобы предоставить страховщикам практическое упрощение в отношении представления договоров страхования в отчете о финансовом положении на уровне портфеля – на более обобщенном уровне (менее детально), чем это требуется в соответствии с настоящей версией МСФО (IFRS) 17. В настоящее время Компания находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17. Положение ОСБУ, соответствующее МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» еще не было выпущено на дату составления данной финансовой (бухгалтерской) отчетности, и в оценке влияния нового стандарта Компания ориентировалась на требования МСФО. (b) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также Положение 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (далее –
---	--------------	---	--

			«Положение 494-П»), Положение 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – «Положение 493-П»), Положение 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (далее – «Положение 488-П») и Положение 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» (далее – «Положение 501-П») в части требований, соответствующих МСФО (IFRS) 9, устанавливают требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. Этот стандарт и Положения 494-П и 493-П заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». (i) Классификация – финансовые активы МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков. МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и - его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и - его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего
--	--	--	--

			совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы. В соответствии с 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 оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом. <u>Оценка бизнес-модели</u> Компания проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Компанией будет анализироваться следующая информация: - Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов. - Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании. - Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками. - Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств). - Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки. Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных
--	--	--	--

			договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. <u>Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов</u> Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания проанализировала договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания приняла во внимание: - условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков; - условия, имеющие эффект рычага (левередж); - условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; - условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»); - условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе. <u>Оценка влияния</u> Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, Компания выполнила оценку соответствия критерию SPPI. На основе проведенной предварительной оценки, критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания не выполняла оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами. На основе предварительной оценки, Компания считает, что новые требования к классификации могут оказать значительное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность в части классификации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка. (ii) Обесценение – финансовые активы и активы по договору МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Компании значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения. Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по
--	--	--	--

			амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевыми инструментами и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения. Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов: - на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и - на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента. Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Компания может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования. Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже: - оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также - включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков. <u>Определение понятия «дефолт»</u> В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях: - маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Компанией будут погашены в полном объеме без применения Компанией таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или - задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Компании просрочена более чем на 90 дней. При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания будет учитывать следующие показатели: - качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов); - количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Компании; а также
--	--	--	---

			- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников. Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах. <u>Значительное повышение кредитного риска</u> В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Компания рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке качества займа и прогнозной информации. Компания в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения: - вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и - вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску. Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. <u>Уровни градации (рейтинги) кредитного риска</u> Компания распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. В отношении определенных позиций, подверженных риску, по которым имеются опубликованные внешние кредитные рейтинги, Компания будет использовать эти внешние кредитные рейтинги. Компания будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика. Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска. Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска. <u>Оценка влияния</u> Компания считает, что применение новой модели оценки обесценения активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Компания еще не завершила разработку собственной методологии по оценке ожидаемых кредитных убытков.
--	--	--	---

			(iii) Классификация – финансовые обязательства МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке: - та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и - оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка. Компания не классифицировала по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не имеет намерения так делать. Оценка Компании не выявила значительного влияния в отношении классификации финансовых обязательств. (iv) Раскрытие информации В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении учета хеджирования, кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Оценка Компании включала анализ с целью выявления пробелов в данных на основе текущих процессов, и сейчас Компания находится в процессе внедрения изменений в системы и средства контроля, которые, по ее мнению, будут необходимы, чтобы собирать требуемые данные. (v) Переход на новый стандарт Согласно Положениям №494-П и №493-П, страховые компании, удовлетворяющие требованиям пункта 20В МСФО (IFRS) 4, применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2021 года. (a) Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации. Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку: - Компания ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и - деятельность Компании в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если: (a) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные
--	--	--	---

			производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и (b) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет: (i) более 90%; или (ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием. Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием включают: (a) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4; (b) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39 (включая те, которые классифицируются по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых страховщик применил требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления сумм прибыли и убытка); и (c) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (a) и (b), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Компании, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 38 066 843 тыс. руб., что составляет 95,8% балансовой стоимости всех обязательств Компании. На основе выполненной оценки Компания заключает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года деятельность Компании преимущественно связана со страхованием. Поскольку после 31 декабря 2015 года не было значительных изменений в операциях Компании, Компания не выполняла переоценку в отношении того, является ли ее деятельность преимущественно связанной со страхованием, на следующую годовую отчетную дату. (c) Прочие стандарты Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании: - Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО - Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3). - Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8).
--	--	--	---

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Компания включает в состав денежных средств и их эквивалентов наличные денежные средства, остатки на банковских счетах и депозиты, размещенные сроком на 1 рабочий день.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают: - торговые ценные бумаги; - производные финансовые инструменты. Руководство Компании относит ценные бумаги в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании только в том случае, если группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости и информация о ее изменении регулярно представляется к рассмотрению руководству Компании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о финансовых результатах в составе процентных доходов. Дивидендный доход признается в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат. Валютная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включается в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Другие изменения в справедливой стоимости, а также прибыль или убыток в момент реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются в отчете о финансовых результатах в составе доходов за вычетом расходов / (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в отчетном периоде, когда они возникли.

13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Данная категория финансовых активов включает финансовые активы, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания классифицирует финансовые активы как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся в наличии для продажи долговым ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивидендный доход признается в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат. Курсовые разницы, возникающие по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, признаются на счетах прибылей и убытков в том периоде, в котором они возникли. Все остальные элементы изменений справедливой стоимости учитываются в составе прочих совокупных доходов до момента окончания признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток относятся на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания. Хотя существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является одним из признаков ее обесценения, Компания также анализирует объективные доказательства получения ожидаемого контрактного денежного потока. Если Компания ожидает получить контрактный денежный поток в полном объеме, такая долговая ценная бумага не считается обесцененной. Кумулятивный убыток от обесценения, определяемый как разница между стоимостью приобретения (за минусом контрактных погашений суммы основного долга для долговых ценных бумаг) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения актива, который был ранее признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков. Признанные убытки от обесценения долевых инструментов впоследствии не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после того как убыток от обесценения был признан на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода. Нереализованная переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не представляющая собой убытки от их обесценения, отражена в составе прочих совокупных доходов по статье доходов за вычетом расходов / (расходов за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	В данную категорию входят котируемые непроемкие финансовые активы с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения, которые Компания имеет намерение и возможность удерживать до погашения. Руководство классифицирует финансовый актив в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, а также при переводе из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, в случае если Компания меняет свои намерения и имеет возможность удерживать данные активы до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости.

15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. Активы такого рода изначально отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость вознаграждения, выплаченного за приобретение данного актива. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в первоначальную стоимость актива. После первоначального признания прочие размещенные средства и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав процентных доходов в отчете о финансовых результатах. Доходы и расходы признаются в отчете о финансовых результатах при прекращении признания или обесценении данных инвестиций, а также в ходе процесса амортизации.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Компании. Компания обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если Компания подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Вложения в дочерние компании включаются в отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 и Положения 494-П по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Предоплаты включают суммы, отраженные по первоначальной стоимости, которая приближена к их справедливой стоимости, поскольку ожидается, что они используются в течение года с даты окончания отчетного периода. Запасы Компании представляют собой офисные расходные материалы. Запасы отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости, которая совпадает с их справедливой стоимостью.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39, а также Положения 501-П, Положения 488-П и Положения 494-П классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. Компания классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств. При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваются по справедливой стоимости. Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в случае если они выпущены для целей их обратного выкупа в краткосрочной перспективе. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или "короткие" позиции по ценным бумагам. Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются в отчете о финансовых результатах.

19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Займы и прочие привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	В отчетном году, а также в сравнительных периодах Компания на выпускала долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39, а также Положения 501-П, Положения 488-П и Положения 494-П классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. Компания классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств. При первоначальном признании в случае если финансовые обязательства не относятся к категории, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно связанных с ними затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Несмотря на то, что Компания осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, Компания не применяет по отношению к ним правила учета операций хеджирования
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Несмотря на то, что Компания осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, Компания не применяет по отношению к ним правила учета операций хеджирования
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Несмотря на то, что Компания осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, Компания не применяет по отношению к ним правила учета операций хеджирования
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	При первоначальном признании Компания классифицирует договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из следующих категорий в зависимости от следующих характеристик: - наличия (отсутствия) значительного страхового риска - на договоры страхования и не страховые договоры; - наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее - НВПДВ) - на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ. Таким образом, все заключаемые по страховой деятельности договоры, классифицируются в одну из следующих категорий: договоры страхования без НВПДВ; договоры страхования с НВПДВ;

			инвестиционные договоры с НВПДВ; инвестиционные договоры без НВПДВ. Договоры страхования - это такие договоры, по которым Компания (страховщик) приняла значительный страховой риск у другой стороны (страхователя), согласившись выплатить страхователю (или иным определенным в договоре лицам - выгодоприобретателям) компенсацию в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет на него неблагоприятное влияние. В общем порядке Компания определяет факт наличия у нее значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск. Инвестиционные договоры - это такие договоры, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная, при условии, что в случае нефинансовой переменной данная переменная не относится конкретно к одной из сторон договора. Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным. Договоры страхования и инвестиционные договоры далее классифицируются в зависимости от наличия или отсутствия негарантированной возможности получения дополнительных выгод - на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ. НВПДВ - это предусмотренное договором право на получение добавочных страховых выплат в качестве дополнения к гарантированным выплатам: 1) которое, вероятнее всего, будет представлять собой значительную долю суммарных выплат по договору; 2) сумма или сроки получения которого определяются, согласно договору, по усмотрению страховщика; 3) которое согласно договору основано на: результатах определенного пакета договоров или определенного типа договоров; реализованном или нереализованном инвестиционном доходе по определенному типу активов, принадлежащих страховщику; 4) прибыли или убытке компании, фонда или другой организации, выпустившей договор. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам добавочных страховых выплат, размер которых основывается на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат определяются по усмотрению Компании. Компания определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению.
--	--	--	--

27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Отложенные аквизиционные расходы это капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении (возобновлении) договоров страхования. Общество капитализирует только прямые аквизиционные расходы. Капитализация прямых аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, производится с учетом следующих требований: прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования; величина оценки величины отложенных аквизиционных расходов должны обеспечивать эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете страховщика по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование. Отложенные аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по договору страхования (сострахования) или входящего перестрахования по договорам страхования жизни. Списание признанной суммы отложенных аквизиционных расходов производится в течение срока действия договора страхования, входящего перестрахования по договорам страхования жизни. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования или перестрахования прекращены. При изменении условий договора страхования или входящего перестрахования, величина отложенных аквизиционных расходов должна быть пересмотрена. Отложенные аквизиционные доходы это доходы страховщика по договорам, переданным в перестрахование. К отложенным аквизиционным доходам Общества относятся доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы признаются на дату признания премии по договору, переданному в перестрахование по договорам страхования жизни. Списание признанной суммы отложенных аквизиционных доходов производится в течение срока действия договора перестрахования по договорам страхования жизни.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Дебиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков является финансовыми инструментами и включена в состав дебиторской задолженности по операциям страхования. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования учитывается по методу начисления и представляет собой права требования, вытекающие непосредственно из условий заключенных страховых договоров. Первоначальная оценка дебиторской задолженности производится, исходя из суммы ожидаемых к получению денежных средств по договорам страхования и перестрахования. Дебиторская задолженность агентов и брокеров по страховым премиям представляет собой требования Общества на получение страховых премий по договорам, заключенным агентами или брокерами, выступающими от имени Общества, от данных партнеров. Дебиторская задолженность по операциям перестрахования возникает из текущих операций по расчетам с перестраховщиками и перестраховочными брокерами в связи с передаваемыми договорами перестрахования. Компания регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Дебиторская и кредиторская задолженность могут быть взаимозачтены, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет. Авансовые платежи учитываются на дату совершения платежа, но отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления услуг.

29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков является финансовыми инструментами и включена в состав кредиторской задолженности по операциям страхования, а не в состав страховых резервов. Кредиторскую задолженность по операциям страхования и перестрахования учитывается по методу начисления. Кредиторскую задолженность перед страхователями по оплате премии по договорам будущих периодов Общество показывает в суммах фактически полученных предоплат или же в суммах, фактически причитающихся к уплате Обществом при наступлении срока платежа (расчета), если речь идет о страховых выплатах, возврате премии. Дебиторская и кредиторская задолженность могут быть взаимозачтены, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются страховые премии. Размер обязательства определяется методом наилучшей оценки, используя метод незаработанной премии, либо сумму дисконтированной стоимости ожидаемых будущих выгод, расходов на урегулирование убытков и на администрирование полисов, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых премий. Кроме того, в состав обязательств по договорам страхования жизни входит резерв под неурегулированные убытки, который включает в себя оценку размера возникших убытков, которые еще не были предъявлены Компании, а также оценку будущих расходов на урегулирование. Резерв заявленных убытков формируется компанией для обеспечения выполнения обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено компании или известно компании. Резерв произошедших, но незаявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения компанией своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, возникшим в связи с произошедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых компании не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату отражаются по статье "Изменение резервов и обязательств" подраздела "Страхование жизни" отчета о финансовых результатах. Признание обязательств прекращается, если срок действия договора истекает, оно погашается, либо аннулируется. Все договоры страхования классифицированы как страховые. Часть договоров содержит НВПДВ, часть нет, в зависимости от условий участия Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика. Договоры линии бизнеса Инвестиционное страхование жизни содержат производный финансовый инструмент, который не отделяется от основного договора страхования при оценке.

31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются страховые премии. Размер обязательства определяется методом наилучшей оценки, используя метод незаработанной премии. Резерв незаработанной премии формируется компанией для гарантирования исполнения принятых обязательств по договорам, не закончившим свое действие в отчетном периоде, и представляет собой страховую премию, начисленную по договорам, действовавшим в отчетном периоде, и относящуюся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода. Также Компания формирует резерв неистекшего риска, если проверка на адекватность покажет недостаточность сформированного резерва незаработанной премии. Резерв заявленных убытков формируется компанией для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено Компании. Резерв произошедших, но незаявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения Компанией своих обязательств по договорам страхования, возникшим в связи с произошедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых компании не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату. Дополнительно Компания формирует резерв прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату отражаются по статьям "Изменение резерва незаработанной премии" и "Изменение резервов убытков" подраздела "Страхование иное, чем страхование жизни" отчета о финансовых результатах. Признание обязательств прекращается, если срок действия договора истекает, оно погашается, либо аннулируется. Все договоры страхования классифицированы как страховые.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Инвестиционные договоры классифицируются по категориям договоров с НВПДВ и договоров без НВПДВ. Компания выпускает только инвестиционные договоры с НВПДВ, поэтому все инвестиционные договоры учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются премии. Эти обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой цену сделки за вычетом затрат по сделке, непосредственно связанных с выпуском договора. После первоначального признания обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Признание обязательства прекращается, если срок действия договора истекает, он погашается либо аннулируется. Справедливая стоимость договора, который может быть аннулирован страхователем, не может быть меньше суммы, возвращаемой страхователю в случае его расторжения.
33	МСФО (IFRS) 4	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.	Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Компания может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что указанное событие имеет влияние на размер возмещения, которое Компания должна получить от перестраховщика, и его можно оценить с достаточной степенью надежности. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не

			передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью к текущему или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам, и за вычетом налогов и прочих отчислений. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется с момента принятия риска на протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни премия признается в следующем порядке: на дату перехода страхового риска от страхователя к страховщику страховая премия признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если договор содержит один риск, или несколько рисков, по которым начало несения ответственности совпадает; в случае если дата начала несения ответственности Общества по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то страховая премия признается на дату заключения договора в сумме страховой премии, предусмотренной по договору. Доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно (кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует). По договорам страхования жизни, не предусматривающим периодическую оплату премий (взносов), доход от страховых премий (взносов) признается единовременно в порядке, установленном для краткосрочных договоров страхования, иного чем страхование жизни. В случае если договором страхования жизни предусмотрена периодическая оплата премии, то признание дохода от страховых премий производится по графику оплаты взносов, предусмотренному договором страхования и в том размере, который указан в договоре страхования. Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ учитываются аналогично страховым премиям (взносам) по договорам страхования жизни. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются расходом в соответствии с характером предоставленного перестрахования на протяжении периода ответственности пропорциональным методом. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Выплатами по страхованию жизни признаются: выплаты по договорам страхования; расходы на урегулирование убытков; выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ. Состоявшимися убытками по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются: выплаты по договорам страхования; расходы на урегулирование убытков; результат изменения резервов убытков, а

			также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках. Доходами, уменьшающими выплаты по страховой деятельности, произведенные в отчетном периоде, являются следующие: доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования; доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков; доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью дополнительных выгод. В состав выплат по договорам страхования включаются: - суммы выплаченного страхового возмещения по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая; - суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на госпошлину и других; - суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай; - суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; - суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика; - выкупные суммы, выплаченные по договорам страхования жизни, в связи с досрочным расторжением договоров страхования жизни; - суммы, удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством РФ случаях. Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической оплаты страховых возмещений. По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, выплата признается отдельно по каждому из указанных рисков. Доля перестраховщиков в страховых выплатах признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования, риски по которому были переданы перестраховщику. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам непропорционального перестрахования признается на дату направления страховщиком перестраховщику бордеро убытков. Если бордеро убытков не оформлены, начисление доли перестраховщика производится расчетным путем на основании условий договора перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам факультативного перестрахования и пропорционального облигаторного перестрахования признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам непропорционального облигаторного перестрахования признается на дату направления страховщиком перестраховщику бордеро убытков в соответствующем этим документам размере, если эти документы направлены страховщиком перестраховщику и перестраховщиком приняты их условия до окончания отчетного периода. Если
--	--	--	--

			бордеро убытков не оформлены или их условия не приняты перестраховщиком, то начисление доли перестраховщика в страховых выплатах определяется расчетным путем на основании условий договора перестрахования и отражается на отчетную дату. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков признается на дату признания соответствующего расхода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков может быть оценена актуарными методами либо не начислена до оформления бордеро премий или бордеро убытков.
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Аквизиционные расходы это расходы страховщика, связанные с привлечением новых страхователей и удержанием старых, а также с заключением новых договоров страхования и продлением действующих. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные расходы. Прямые аквизиционные расходы это расходы, связанные с заключение конкретного договора страхования, входящего перестрахования. Косвенные расходы это расходы, которые направлены на заключение и возобновление договоров страхования (перестрахования), при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования. Аквизиционные доходы это доходы страховщика, подлежащие к получению от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование. К прямым аквизиционным расходам по договорам страхования в Компании относится вознаграждение за заключение договоров страхования страховым агентам, вознаграждение страховым брокерам. Условиями признания прямых аквизиционных расходов является: наличие договорных отношений с страховыми агентами и брокерами; сумма вознаграждения может быть надежно оценена. К косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования в Компании относятся: расходы на проведение предстраховой экспертизы; расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; расходы на приобретение бланков строгой отчетности; расходы на оплату труда сотрудников, занятых в страховой деятельности; отчисления по внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования и занятых в страховой деятельности; операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка и аналогичные расходы); расходы по инкассации страховых взносов; вознаграждения юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме учтенного в прямых аквизиционных расходах вознаграждения за заключение договоров страхования); рекламные расходы; услуги андеррайтеров. Если косвенные расходы можно отнести на конкретный заключенный договор страхования или группу договоров страхования, тогда они отражаются в разрезе договоров страхования и линий бизнеса. Прямые аквизиционные расходы признаются по дате признания страховой премии по договорам страхования. По долгосрочным договорам страхования расходы по вознаграждению агентам и брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений договоров страхования. Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место ошибка, на дату обнаружения ошибки. Изменение косвенных расходов не производится. К аквизиционным доходам по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы Общества в

			виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование. В случае, если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов, признаются в бухгалтерском учете на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования. Изменение аквизиционных доходов по договорам перестрахования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место ошибка, на дату обнаружения ошибки.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Доход по суброгации и регрессным требованиям представляет собой сумму компенсации, подлежащую получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц. Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода, при этом должна учитываться вероятность получения дохода в соответствии с МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Документом, предоставляющим страховщику право на получение соответствующего дохода, может являться вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы. Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям представляет собой часть дохода по суброгации и регрессным требованиям, подлежащую уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе. Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Не применимо
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Оценка обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ осуществляется по состоянию на отчетную дату в порядке, аналогичном порядку оценки обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни. В бухгалтерском учете страховщик в полном объеме отражает страховые резервы (обязательства) и доли перестраховщиков в страховых резервах (обязательствах), оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями. В соответствии с регуляторными требованиями страховщик также формирует страховые резервы для осуществления будущих страховых выплат на случай образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над средним значением указанного финансового результата. Примерами подобных резервов служат резервы катастроф, резервы колебания убыточности, стабилизационные резервы. Одновременно страховщик признает корректировку сформированного в соответствии с регуляторными требованиями обязательства по возможному будущим претензиям на соответствующих активных счетах корректировок в оценке, эквивалентной оценке резервов, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с регуляторными требованиями. В случае если оценка страховых резервов проводилась в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с учетной политикой, производится в качестве положительных и отрицательных разниц

			между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки. РНП, а также доля перестраховщиков в РНП, рассчитанные в соответствии с требованиями учетной политикой, отражаются в бухгалтерском учете путем начисления отрицательных и положительных разниц между РНП и долей перестраховщиков в РНП, рассчитанных в соответствии с регуляторными требованиями, и РНП и долей перестраховщиков в РНП, рассчитанных в соответствии с требованиями учетной политикой. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок РНП. На конец каждого отчетного периода страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах отражаются в следующем порядке: списываются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода, начисляются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанные на конец текущего отчетного периода. При отражении обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ математический резерв, резерв расходов на обслуживание страховых обязательств, выравнивающий резерв, а также соответствующие им доли перестраховщиков, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, подлежат корректировке в бухгалтерском учете на соответствующих активных счетах корректировок обязательств и пассивных счетах корректировок активов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, в оценке, эквивалентной оценке страховых резервов и доли перестраховщиков, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с регуляторными требованиями. Порядок отражения обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах аналогичен.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в отчете о финансовых результатах как доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом.
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество - это не используемая в основной деятельности Компании недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Если Компания начинает использовать инвестиционную собственность в основной деятельности, то эта собственность переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	Справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект.

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом: Здания - от 40 до 50 лет; Офисное и компьютерное оборудование - 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальные активы Компании имеют конечный срок полезного использования и включают, в основном, капитализированное программное обеспечение со сроком полезного использования 5 лет. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока их полезного использования. Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на их приобретение и внедрение. В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из ценности их использования и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования, приобретенные отдельно или в результате сделок по объединению бизнеса, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования признаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Тестирование нематериальных активов на обесценение производится Компанией по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки их возможного обесценения.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация рассчитывается линейным методом и способствует равномерному признанию расхода на приобретение нематериального актива в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования и метод амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно. Амортизационные отчисления рассчитываются на основе фактической стоимости актива или иной заменяющей ее величины за вычетом остаточной стоимости этого актива. Применительно к нематериальным активам, отличным от гудвила, амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах. Сроки полезного использования нематериальных активов: торговые знаки и бренды - от 10 до 20 лет, клиентские базы - от 10 до 20 лет, лицензии - от 2 до 10 лет, программное обеспечение - от 3 до 10 лет, капитализированные затраты на разработку - от 5 до 7 лет.

51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Учет затрат на создание нематериальных активов осуществляется в соответствии с МСФО 38 и Положением 492-П.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Компании.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	У Компании отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами.
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	В отчетном году и за сравнительные периоды долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не было.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.
58	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Обязательство по аренде признается на сумму приведенной стоимости обязательных арендных платежей по договору аренды. Последующий учет обязательств по аренде осуществляется по амортизированной стоимости. Прекращение признания обязательств по аренде отражается при завершении или расторжении договора аренды с учетом списания активов, ранее признанных в форме права пользования.
58.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Для договоров аренды, заключенных на срок менее одного года, а также для договоров аренды объектов с низкой стоимостью используется освобождение, и признаются равномерные расходы по аренде в соответствии с договором вместо амортизации и процентных расходов. Для договоров, по которым предусмотрено такое освобождение, актив в форме права пользования и обязательство по аренде не признаются.
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Руководство Компании считает, что доли в уставном капитале удовлетворяют условиям для отражения инструментов, подлежащих выкупу, в составе капитала и, таким образом, уставный капитал отражен в

			составе капитала.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Компании, участники Компании не вправе выйти из состава участников путем продажи своей доли Компании.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала не предусмотрено учредительными документами.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Выплаты участникам отражаются как ассигнование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Распределения участникам осуществляются Компанией на основе данных финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	237 873	156 275
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 207 114	476 703
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 572	297
7	Итого	1 447 559	633 275

- 5.1.1 В состав статьи включены краткосрочные депозиты с НКО НКЦ (АО) на общую сумму 1 207 114 тысяч рублей, размещенные сроком на 1 рабочий день (на 31 декабря 2018 года: 476 703 тысяч рублей).
- 5.1.2 По состоянию на 31 декабря 2019 года у страховщика были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (31 декабря 2018 года: 1 кредитная организация) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 75 процентов от величины денежных средств и их эквивалентов. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 207 114 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 476 703 тысяч рублей), или 83 процента от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 75 процентов).
- 5.1.3 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 447 559	633 275
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 447 559	633 275

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2019 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	21 459 085	-	21 459 085	-	21 459 085
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
6	Итого	21 459 085	-	21 459 085	-	21 459 085

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2018 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	23 659 486	-	23 659 486	-	23 659 486
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
6	Итого	23 659 486	-	23 659 486	-	23 659 486

- 6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 5 кредитных организациях (на 31 декабря 2018 года: 4 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 75 процентов от величины депозитов и прочих размещенных средств. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 16 509 116 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 19 200 207 тысяч рублей), или 76,9 процента от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018 года: 81,2 процента).
- 6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	4,95%-9,5%	0,025 – 1,39 лет	4,95% - 11,97%	0,025 – 2,39 лет

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	22 233 869	31 740 914
3	Производные финансовые инструменты	214 981	202 086
6	Итого	22 448 850	31 943 000

- 7.1.1 Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.2 настоящего примечания.
- 7.1.2 Состав строки 3 настоящей таблицы раскрывается в примечании 65 настоящего приложения.
- 7.1.3 В 2018 году Компанией был принят от ООО «СК «Капитал-Лайф», являющейся дочерней компанией, портфель договоров страхования жизни, классифицированных как страховые. В рамках данной сделки были получены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, на сумму 4 665 589 тысяч рублей. Финансовый результат от принятия портфеля отсутствует.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 991 919	2 479 970
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	139 745	76 358
3	некредитных финансовых организаций	42 329	393 039
4	нефинансовых организаций	1 809 845	2 010 573
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	20 241 950	29 260 944
6	Правительства Российской Федерации	11 418 457	20 067 883
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	211 323	498 793
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 111 202	4 737 621
10	некредитных финансовых организаций	1 437 124	2 229 837
11	нефинансовых организаций	1 063 844	1 726 810
12	Итого	22 233 869	31 740 914

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2019 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	15 714 753	-	15 714 753	-	15 714 753
6	Правительства Российской Федерации	2 273 661	-	2 273 661	-	2 273 661
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 991 294	-	3 991 294	-	3 991 294
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 367 004	-	6 367 004	-	6 367 004
10	некредитных финансовых организаций	615 259	-	615 259	-	615 259
11	нефинансовых организаций	2 467 535	-	2 467 535	-	2 467 535
13	Итого	15 714 753	-	15 714 753	-	15 714 753

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2019 года

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15 833 928	-	15 833 928	-	15 833 928
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 689 318	-	1 689 318	-	1 689 318
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 102 120	-	7 102 120	-	7 102 120
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	16 971 206	-	16 971 206	-	16 971 206
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 885 417	-	8 885 417	-	8 885 417
7	Итого	50 481 989	-	50 481 989	-	50 481 989

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2018 года

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	16 107 522	-	16 107 522	-	16 107 522
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 256 117	-	1 256 117	-	1 256 117
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 412 681	-	9 412 681	-	9 412 681
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	22 509 312	-	22 509 312	-	22 509 312
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 802 655	-	8 802 655	-	8 802 655
7	Итого	58 088 287	-	58 088 287	-	58 088 287

- 9.1.1 В 2018 году Компанией был принят от ООО «СК «Капитал-Лайф», являющейся дочерней компанией, портфель договоров страхования жизни, классифицированных как страховые. В рамках данной сделки были получены финансовые активы, удерживаемые до погашения, на сумму 4 642 976 тысяч рублей. Финансовый результат от принятия портфеля отсутствует.

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	328 059	518 133
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	525 756	561 433
3	Итого	853 815	1 079 566

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

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	281 233	518 133
11	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	46 826	-
15	Итого	328 059	518 133

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

10.2.2 По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни отсутствовала.

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	410 764	560 983
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	54	614
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	114 992	
12	Резерв под обесценение	(54)	(164)
13	Итого	525 756	561 433

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

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

10.3.3 По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни, отсутствовала.

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

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2019 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Займы выданные	21 719	-	21 719	-	21 719
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	583 776	-	583 776	-	583 776
11	Прочее	167 081	30 079	197 160	(30 079)	167 081
12	Итого	772 576	30 079	802 655	(30 079)	772 576

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Займы выданные	41 659	-	41 659	-	41 659
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	392 404	-	392 404	-	392 404
11	Прочее	186 278	27 244	213 522	(27 244)	186 278
12	Итого	620 341	27 244	647 585	(27 244)	620 341

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

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

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	103 895 029	(2 879)	103 892 150	106 880 130	(752)	106 879 378
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	7 153 831	(439)	7 153 392	8 848 328	(87)	8 848 241
3	Итого	111 048 860	(3 318)	111 045 542	115 728 458	(839)	115 727 619

13.1.1 В 2018 году Компанией был принят от ООО «СК «Капитал-Лайф», являющейся дочерней компанией, портфель договоров страхования жизни, классифицированных как страховые. Величина принятых резервов составила 9 481 522 тысячи рублей. Финансовый результат от принятия портфеля отсутствует.

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	97 934 855	(3 318)	97 931 537	109 388 626	(839)	109 387 787
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	316 324	-	316 324	370 806	-	370 806
4	Резерв выплат	5 346 965	-	5 346 965	2 381 676	-	2 381 676
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	7 373 929	-	7 373 929	3 503 634	-	3 503 634
6	Выравнивающий резерв	76 787	-	76 787	83 716	-	83 716
9	Итого	111 048 860	(3 318)	111 045 542	115 728 458	(839)	115 727 619

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

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	109 388 626	(839)	109 387 787	92 331 011	(2 043)	92 328 968
2	Изменение резерва за счет премий	14 905 025	(25 531)	14 879 494	20 151 402	(5 736)	20 145 666
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(26 358 796)	23 052	(26 335 744)	(11 947 597)	6 940	(11 940 657)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	-	-	-	8 853 810	-	8 853 810
6	На конец отчетного периода	97 934 855	(3 318)	97 931 537	109 388 626	(839)	109 387 787

13.3.1 В таблице выше в составе строки 5 изменение за 2018 год включает движение, связанное с принятием страхового портфеля, в размере 8 853 810 тыс. рублей. Информация о принятии страхового портфеля приведена в примечании 13.1.1.

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

Таблица 13.5

Номер строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	370 806	-	370 806	212 124	-	212 124
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	82 226	-	82 226	132 983	-	132 983
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(154 035)	-	(154 035)	(140 134)	-	(140 134)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	17 327	-	17 327	145 117	-	145 117
5	Прочие изменения	-	-	-	20 716	-	20 716
6	На конец отчетного периода	316 324	-	316 324	370 806	-	370 806

13.5.1 В таблице выше в составе строки 5 изменение за 2018 год включает движение, связанное с принятием страхового портфеля, в размере 20 716 тыс. рублей. Информация о принятии страхового портфеля приведена в примечании 13.1.1.

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

Номер строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	2 381 676	-	2 381 676	1 392 464	(1 295)	1 391 169
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	30 535 872	(23 052)	30 512 820	13 548 269	-	13 548 269
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	(95 957)	-	(95 957)	(82 693)	(5 645)	(88 338)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(27 474 626)	23 052	(27 451 574)	(12 697 227)	6 940	(12 690 287)
5	Прочие изменения	-	-	-	220 863	-	220 863
6	На конец отчетного периода	5 346 965	-	5 346 965	2 381 676	-	2 381 676

13.6.1 В таблице выше в составе строки 5 изменение за 2018 год включает движение, связанное с принятием страхового портфеля, в размере 220 863 тыс. рублей. Информация о принятии страхового портфеля приведена в примечании 13.1.1.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	4	5
1	На начало отчетного периода	3 503 634	6 230 498
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	4 986 125	(2 362 865)
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(1 115 830)	(749 630)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-
5	Прочие изменения	-	385 631
6	На конец отчетного периода	7 373 929	3 503 634

13.7.1 В таблице выше в составе строки 5 изменение за 2018 год включает движение, связанное с принятием страхового портфеля, в размере 385 631 тыс. рублей. Информация о принятии страхового портфеля приведена в примечании 13.1.1.

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.8

Номер строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	83 716	-	83 716	125 468	-	125 468
2	Начисление резерва в отчетном периоде	14 158	-	14 158	26 879	-	26 879
3	Использование резерва в отчетном периоде	(21 087)	-	(21 087)	(68 631)	-	(68 631)
5	На конец отчетного периода	76 787	-	76 787	83 716	-	83 716

13.8.1 Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.

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

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	3 100 560	(2 111)	3 098 449	2 955 153	(2 103)	2 953 050
2	Резервы убытков	257 277	-	257 277	274 635	-	274 635
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	15 561	-	15 561	8 239	-	8 239
7	Итого	3 373 398	(2 111)	3 371 287	3 238 027	(2 103)	3 235 924

- 15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки сформированные резервы были признаны адекватными, отложенные аквизиционные расходы не списывались, резерв неистекшего риска не создавался.
- 15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	2 955 153	(2 103)	2 953 050	3 229 058	(2 899)	3 226 159
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	3 189 957	(20 679)	3 169 278	3 393 653	(34 037)	3 359 616
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(3 044 550)	20 671	(3 023 879)	(3 667 558)	34 833	(3 632 725)
5	На конец отчетного периода	3 100 560	(2 111)	3 098 449	2 955 153	(2 103)	2 953 050

- 15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии по договорам с постоянной страховой суммой используется метод «pro rata temporis», по договорам с уменьшающейся страховой суммой используется модифицированный метод «pro rata temporis».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	274 635	-	274 635	372 857	-	372 857
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	601 103	-	601 103	733 477	-	733 477
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(187 891)	(5 957)	(193 848)	(309 693)	(22 670)	(332 363)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(430 570)	5 957	(424 613)	(522 006)	22 670	(499 336)
6	На конец отчетного периода	257 277	-	257 277	274 635	-	274 635

15.3.1 Для расчета РПНУ по подгруппам использовались метод Борнхьюттера-Фергюсона, метод цепной лестницы и метод независимых приращений. В качестве значения РПНУ по всем резервным подгруппам, кроме Прочие банки НС, Прочие банки жизнь, были выбраны результаты расчетов согласно методу независимых приращений, имеющему наименьшее стандартное отклонение по большинству резервных подгрупп, метод не изменился по сравнению с предыдущей датой оценивания. По резервным подгруппам Прочие банки НС и Прочие банки жизнь наблюдается рост убыточности в последних кварталах на основе полученных заявлений, поэтому для оценки РПНУ использовался метод независимых приращений, при этом прогнозная убыточность в последних кварталах дополнительно была увеличена, опираясь на фактическую убыточность предшествующих кварталов. Для всех подгрупп, кроме ДМС, для расчёта использовалось 14 отчётных периодов (кварталов). Данное значение было признано достаточным, т.к. существенных выплат на 15-ом и более кварталах развития не зафиксировано. По ДМС использовалось 7 отчётных периодов (кварталов) - все наблюдаемые периоды. Резерв расходов на урегулирование убытков для целей оценки ожидаемых расходов на урегулирование определяется в проценте от резерва убытков: 3% для ДМС и 6,3% для НС. Достаточность данных предположений подтверждается данными по расходам на урегулирование убытков за последний календарный год. Доля перестраховщиков в РПНУ устанавливается равной нулю.

15.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются актуарные предположения о показателях смертности и заболеваемости.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	8 239	-	8 239	11 186	-	11 186
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	44 171	-	44 171	18 715	-	18 715
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(11 837)	-	(11 837)	(9 292)	-	(9 292)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(25 012)	-	(25 012)	(12 370)	-	(12 370)
5	На конец отчетного периода	15 561	-	15 561	8 239	-	8 239

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2014 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	424 269	415 661	396 232	384 043	282 874
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2015 г.	408 915	-	-	-	-
4	2016 г.	472 507	356 081	-	-	-
5	2017 г.	489 885	408 239	295 093	-	-
6	2018 г.	500 479	430 448	339 292	227 210	-
7	2019 г.	504 192	442 225	362 254	269 764	174 590
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2015 г.	488 936	415 661	-	-	-
10	2016 г.	503 939	440 756	396 232	-	-
11	2017 г.	500 393	436 774	366 705	384 043	-
12	2018 г.	502 049	436 410	361 261	292 269	282 874
13	2019 г.	507 566	451 899	385 578	313 210	263 936
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(83 297)	(36 238)	10 654	70 833	18 938
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(19.63%)	(8.72%)	2.69%	18.44%	6.69%

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2014 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	424 269	415 661	396 232	384 043	282 874
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2015 г.	399 983	-	-	-	-
4	2016 г.	463 574	354 932	-	-	-
5	2017 г.	480 953	407 090	288 519	-	-
6	2018 г.	491 547	429 300	317 992	197 618	-
7	2019 г.	495 259	441 076	340 954	239 681	168 945
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2015 г.	480 004	415 661	-	-	-
10	2016 г.	495 007	439 608	396 232	-	-
11	2017 г.	491 461	435 625	360 131	384 043	-
12	2018 г.	493 117	435 262	339 960	262 815	282 874
13	2019 г.	498 634	450 750	364 277	283 126	258 430
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(74 365)	(35 089)	31 955	100 917	24 444
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(17.53%)	(8.44%)	8.06%	26.28%	8.64%

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Общество с ограниченной ответственностью "К+"	594 110	99.99	499 950	99.99	643
2	Закрытый пассивный инвестиционный фонд недвижимости "Мосжилпотекса"	944 833	100	1 184 107	100	643
	Итого	1 538 943	-	1 684 057	-	-

- 18.1.1 В марте 2019 году дочерняя компания Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Капитал - Лайф" была переименована в Общество с ограниченной ответственностью "К+", о чем в едином государственном реестре юридических лиц была внесена соответствующая запись.

Примечание 20. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	5 005 844	5 512 219
2	Поступление	810 860	-
5	Выбытие инвестиционного имущества	(2 102 079)	(892 850)
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(210 725)	386 475
10	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	3 503 900	5 005 844

- 20.1.1 Оценка инвестиционного имущества производится 1 раз в год на конец отчетного года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами (сравнительный подход), а также на доходном подходе (на построении дисконтированных денежных потоков) со учетом сравнительного подхода. Оценка справедливой стоимости инвестиционного имущества относится к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Арендный доход	327 393	327 905
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(110 678)	(87 130)
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(27 103)	(94 342)
	Итого	189 612	146 433

- 20.3.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года объекты инвестиционного имущества не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

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

Таблица 20.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	3 503 900	5 005 844
5	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	3 503 900	5 005 844

20.4.1 На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года объекты инвестиционного имущества были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества фонда отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	34 260	46 773	-	6 173	87 206
2	Накопленная амортизация	(7 188)	(4 776)	-	(3 656)	(15 620)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	27 072	41 997	-	2 517	71 586
4	Поступление	12 382	-	-	-	12 382
7	Выбытие	(15)	-	-	-	(15)
8	Амортизационные отчисления	(6 041)	(6 213)	-	(1 107)	(13 361)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	33 398	35 784	-	1 410	70 592
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	46 627	46 773	-	6 173	99 573
15	Накопленная амортизация	(13 229)	(10 989)	-	(4 763)	(28 981)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	33 398	35 784	-	1 410	70 592
17	Поступление	19 153	-	-	351	19 504
21	Амортизационные отчисления	(4 980)	(6 121)	-	(1 081)	(12 182)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	47 571	29 663	-	680	77 914
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	65 780	46 773	-	6 524	119 077
28	Накопленная амортизация	(18 209)	(17 110)	-	(5 844)	(41 163)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	47 571	29 663	-	680	77 914

21.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	-	78 687	-	1 766	6 047	86 500
2	Накопленная амортизация	-	(33 492)	-	(193)	(2 553)	(36 238)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	45 195	-	1 573	3 494	50 262
4	Поступление	-	16 754	-	-	142	16 896
8	Выбытие	-	-	-	-	(104)	(104)
9	Амортизационные отчисления	-	(22 428)	-	(572)	(339)	(23 339)
13	Прочее	-	-	-	-	208	208
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	39 521	-	1 001	3 401	43 923
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	-	95 441	-	1 766	6 085	103 292
16	Накопленная амортизация	-	(55 920)	-	(765)	(2 684)	(59 369)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	39 521	-	1 001	3 401	43 923
18	Поступление	1 311 677	7 829	-	1 305	1	1 320 812
22	Выбытие	(196 237)	(1 295)	-	-	-	(197 532)
23	Амортизационные отчисления	(274 942)	(16 500)	-	(1 224)	(595)	(293 261)
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	840 498	29 555	-	1 082	2 807	873 942
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	1 115 440	101 975	-	3 071	6 086	1 226 572
30	Накопленная амортизация	(274 942)	(72 420)	-	(1 989)	(3 279)	(352 630)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	840 498	29 555	-	1 082	2 807	873 942

22.1.1 Поступления зданий и транспортных средств в 2019 году включают поступления активов в форме права пользования на сумму 1 311 738 тыс. рублей. Информация по договорам аренды представлена в Примечании 57.1.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	2 392 994	3 457 109
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	2 184 479	2 064 529
4	Итого	4 577 473	5 521 638

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

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на начало отчетного периода	3 457 109	4 268 745
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(1 064 115)	(811 636)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	2 310 623	3 731 569
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(3 374 738)	(4 543 205)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на конец отчетного периода	2 392 994	3 457 109

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	2 064 528	2 069 088
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	119 951	(4 559)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	1 919 636	2 564 334
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(1 799 685)	(2 568 893)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	2 184 479	2 064 529

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	11 266	20 404
6	Расчеты с персоналом	818	4 474
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	5 216
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	132 144	131 129
12	Прочее	29 604	28 718
13	Резерв под обесценение прочих активов	(12 260)	(25 354)
14	Итого	161 572	164 587

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	4	6	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	-	27 244	27 244
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	4 501	4 501
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(1 666)	(1 666)
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	-	30 079	30 079

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	4	6	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	-	-	11 848	11 848
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	17 073	17 073
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(1 677)	(1 677)
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	-	27 244	27 244

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
1	2	4	7	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	164	164
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(110)	(110)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	54	54

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Итого
1	2	4	7	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	164	164
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	164	164

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	23 349	2 005	25 354
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(7 907)	-	(7 907)
3	Средства, списанные как безнадежные	(3 715)	(1 472)	(5 187)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	11 727	533	12 260

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	3 763	2 868	6 631
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	19 586	-	19 586
3	Средства, списанные как безнадежные	-	(863)	(863)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	23 349	2 005	25 354

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 095	333
2	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	2 095	-
3	обязательства по поставке ценных бумаг	-	333
6	Итого	2 095	333

26.1.1 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.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	5 722	1 280 809
6	Обязательства по аренде	864 724	-
8	Итого	870 446	1 280 809

27.1.1 В примечании 66 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	8,59%	3-12 месяцев	7,5% - 8,3%	6 - 12 месяцев
5	Обязательства по аренде	8,77% - 9,57%	24-38 месяцев		

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	285 340	226 710
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	51 829	31 237
3	Итого	337 169	257 947

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
8	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	278 207	121 276
9	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 133	105 434
11	Итого	285 340	226 710

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

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

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	193
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	50 533	16 606
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 296	14 438
9	Итого	51 829	31 237

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

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

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	17 807	-	17 807
2	Создание резервов	-	4 300	-	4 300
3	Использование резервов	-	(9 758)	-	(9 758)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	12 349	-	12 349

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	17 807	-	17 807
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	17 807	-	17 807

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	180 171	560 909
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	180	-
4	Расчеты с покупателями и клиентами	52 129	39 586
8	Расчеты с прочими кредиторами	23 013	41 741
9	Расчеты с персоналом	301 718	124 427
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18 607	25 450
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	16 147	-
15	Расчеты по социальному страхованию	112 010	53 436
17	Прочие обязательства	2 092	-
18	Итого	706 067	845 549

Примечание 36. Капитал

- 36.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года номинальный уставный капитал составлял 4 100 000 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 4 100 000 тысяч рублей) и был полностью зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вклада единственного участника в российских рублях.
- 36.1.2 В 2018 году было принято решение об увеличении уставного капитала в размере 2 900 000 тысяч рублей путем увеличения вклада единственного участника. В декабре 2018 года Обществом был получен безвозмездный вклад в имущество Общества от Единственного участника в размере 700 000 тысяч рублей с целью финансирования и поддержания хозяйственной деятельности. Данный вклад отражен по статье «Добавочный капитал» в виде прочих взносов акционеров (участников). Взносы в уставный и добавочный капитал были полностью оплачены.
- 36.1.3 В 2019 году Компания отразила выплаты в пользу материнской компании в размере 275 000 тысяч рублей. В 2018 году Компания распределила прибыль Единственному участнику в размере 2 900 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2018 года распределение прибыли были оплачено Компанией в полном объеме.

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	5 846 560	6 181 617
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	8 195 475	6 939 937
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	2 348 915	758 320
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	40,18	12,00

- 37.1.1 В течение 2019 и 2018 годы страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.
- 37.1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 37.1.3 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 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).
- 37.1.4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).
- 37.1.5 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 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).
- 37.1.6 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 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.
- 37.1.7 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).
- 37.1.8 Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежеквартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.
- 37.1.9 По состоянию на 31 декабря 2019 года состав и структура активов, принимаемых Компанией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

- 37.1.10 По состоянию на 31 декабря 2019 года порядок расчета страховых резервов Страховой организации соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2019 года осуществлен в соответствии с положением Страховой организации о порядке формирования страховых резервов.
- 37.1.11 По состоянию на 31 декабря 2019 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора.
- 37.1.12 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 4 100 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года составлял 4 100 000 тысяч рублей).

Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	17 562 095	25 298 187
6 ¹	Возврат премий	-	(514 516)
7	Итого	17 562 095	24 783 671

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(57 994)	(27 978)
7	Возврат премий, переданных в перестрахование	2 809	3 439
8	Итого	(55 185)	(24 539)

Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(22 617 489)	(8 432 659)
7	Выкупные суммы	(3 741 307)	(3 514 938)
9	Итого	(26 358 796)	(11 947 597)

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
2	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	23 052	6 940
4	Итого	23 052	6 940

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Страховые бонусы	(1 115 830)	(749 630)
3	Итого	(1 115 830)	(749 630)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(29 798)	(23 559)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(859)	(117)
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(24 005)	(8 053)
5	прочие прямые расходы	(4 934)	(15 389)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(141 376)	(131 990)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(141 376)	(131 990)
9	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(171 174)	(155 549)
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(171 174)	(155 549)

Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	4 679 598	(5 955 874)
4	Итого	4 679 598	(5 955 874)

41.1.1 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.3 настоящего примечания.

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

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	11 453 771	(8 203 806)
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	54 482	(137 966)
3	Изменение резерва выплат	(2 965 289)	(768 349)
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(3 870 295)	3 112 495
5	Изменение выравнивающего резерва	6 929	41 752
6	Итого	4 679 598	(5 955 874)

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
2	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2 479	(2 499)
4	Итого	2 479	(2 499)

- 41.4.1 Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.6 настоящего примечания.

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

Таблица 41.6

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	2 479	(1 204)
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	-	(1 295)
5	Итого	2 479	(2 499)

- 41.6.1 Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.6.2 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.6.3 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.

Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(2 310 623)	(3 731 449)
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	(120)
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	(5)
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(11)	(277)
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(3 085)	(7 025)
6	Расходы на рекламу	(52 976)	(217 519)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(2 218 693)	(2 272 994)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(481 424)	(677 950)
10	Итого	(5 066 812)	(6 907 339)

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

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые	10 024	4 385
3	Итого	10 024	4 385

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 42.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые	(1 064 115)	(811 636)
5	Итого	(1 064 115)	(811 636)

42.3.1 Детализация изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов представлена в примечании 23 настоящего приложения.

Примечание 43. Прочие доходы по страхованию жизни

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	754	-
7	Итого	754	-

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	3 502 332	3 607 497
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	979	400
3	Возврат премий	(313 354)	(214 244)
4	Итого	3 189 957	3 393 653

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(20 924)	(35 173)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	245	1 135
3	Итого	(20 679)	(34 038)

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(429 742)	(521 057)
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(828)	(949)
4	Итого	(430 570)	(522 006)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(22 801)	(6 603)
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(21 643)	(5 931)
5	прочие расходы	(1 158)	(672)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(2 211)	(5 767)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(2 211)	(5 767)
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(25 012)	(12 370)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(25 012)	(12 370)

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	17 358	98 256
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(7 322)	2 947
4	Итого	10 036	101 203

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

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(1 919 636)	(2 565 231)
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	897
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	(66)
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(5 937)	(976)
6	Расходы на рекламу	(9 630)	(67)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(403 412)	(311 202)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(35 450)	(36 283)
10	Итого	(2 374 065)	(2 912 928)

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	119 950	3 406
3	Итого	119 950	3 406

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

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
7	Прочие доходы	111	-
8	Итого	111	-

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	(164)
7	Итого	-	(164)

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	7 254 700	5 696 969
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 312 796	1 111 845
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	851 960	1 415 849
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	3 522 132	1 963 020
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 564 939	1 202 329
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	2 873	3 926
21	Итого	7 254 700	5 696 969

Примечание 50. 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 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	30 987	6 455 929	324	6 487 240
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	30 987	5 897 612	324	5 928 923
3	производные финансовые инструменты	-	558 317	-	558 317
11	Итого	30 987	6 455 929	324	6 487 240

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

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	27 018	(6 830 733)	30 023	(6 773 692)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	27 018	(6 342 078)	30 023	(6 285 037)
3	производные финансовые инструменты	-	(488 655)	-	(488 655)
11	Итого	27 018	(6 830 733)	30 023	(6 773 692)

Примечание 51. 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, за 2019 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	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	6	7
1	Долговые ценные бумаги	98 126	5 770	-	12 950	116 846
3	Итого	98 126	5 770	-	12 950	116 846

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	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	6	7
1	Долговые ценные бумаги	2 064	-	-	-	2 064
2	Долевые ценные бумаги	-	(41)	-	-	(41)
3	Итого	2 064	(41)	-	-	2 023

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

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

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	327 393	327 905
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	(210 725)	386 475
3	Расходы по капитальному ремонту	-	(397)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	79 712	(23 548)
6	Расходы на содержание имущества	(137 781)	(181 472)
8	Итого	58 599	508 963

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

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	45 290	23 222
5	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	2 189	85
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	6 447	(4 536)
7	Итого	53 926	18 771

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(431 948)	(283 535)
2	Амортизация основных средств	(159 410)	(23 339)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(12 182)	(13 272)
4	Расходы по операционной аренде	(6 885)	(30 980)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(51 090)	(51 109)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(58 965)	(110 742)
7	Расходы по страхованию	(683)	(206)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	(353)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(75 195)	(69 145)
11	Представительские расходы	(6 537)	(500)
12	Транспортные расходы	(17 992)	(1 540)
13	Командировочные расходы	(47 981)	(59 461)
14	Штрафы, пени	(504)	(65)
15	Расходы на услуги банков	(17 783)	(35 142)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(40 733)	(38 773)
17	Прочие административные расходы	(242 648)	(212 322)
18	Итого	(1 170 536)	(930 484)

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2019 год включают, в том числе расходы по выплате выходных пособий в размере 8 903 тысяч рублей (за 2018 год: 12 797 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 74 681 тысяч рублей (за 2018 год: 71 495 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	(91 282)	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	(23 185)	(49 335)
9	Итого	(114 467)	(49 335)

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
2	Комиссионные и аналогичные доходы	7 203	10 712
3	Доходы по консультационным услугам	-	211
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	114	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	32 658	41 129
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	3 406	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	421	127
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	5 458	114 655
11	Прочие доходы	41 617	6 954
12	Итого	90 877	173 788

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	(36 659)
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(604)	(86 482)
5	Прочие расходы	(37 693)	(40 580)
6	Итого	(38 297)	(163 721)

Примечание 57.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

Номер строки	Требование к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Компания арендует офисные помещения для осуществления операционной деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Денежные потоки, соответствующие сроку аренды, включены в оценку обязательств по аренде. Переменная часть арендной платы за коммунальные услуги не учитываются при расчете обязательств по аренде и раскрыты в таблице 57.1.3.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Договоры аренды по основной части помещений были заключены несколько лет назад и продлеваются в соответствии с условиями договоров.
4	Операции продажи с обратной арендой	В отчетном периоде операций продаж с обратной арендой не проводилось.

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

Таблица 57.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Прим	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства	22	841 153	-
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	864 724	-

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

Таблица 57.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	282 745	-
2	проценты уплаченные	91 282	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	46 591	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	144 872	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	287 075	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	287 075	-
7	Итого отток денежных средств	569 820	-

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем

Таблица 57.1.4

Номер строки	Требование к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Компания сдает в операционную аренду торговые, гостиничные и офисные объекты инвестиционной недвижимости.

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

Таблица 57.1.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Менее 1 года	236 564	221 724
2	От 1 года до 2 лет	137 713	119 707
3	От 2 лет до 3 лет	71 832	81 611
4	От 3 лет до 4 лет	58 382	19 336
5	От 4 лет до 5 лет	46 290	14 756
6	Более 5 лет	156 916	57 026
7	Итого	707 697	514 160

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(533 489)	(306 141)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	601 349	188 123
4	Итого, в том числе:	67 860	(118 018)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(106 526)	108 359
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	174 386	(226 377)

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

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	457 747	1 336 336
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке – 2019 и 2018 годы: 20%	(91 549)	(267 267)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	-	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	88 534	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	(60 664)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	177 401	101 554
7	доходы, ставка по которым отлична от 20%	177 401	101 554
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	174 386	(226 377)

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Отложенные налоговые убытки, которые истекают:	-	-
8	после 2024 года	1 346 308	659 879
9	Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 346 308	659 879

58.3.1 Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2019 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	919	(921)	-	1 840
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка,	-	(858 966)	-	858 966
3	Страховые резервы	729 604	389 826	-	339 778
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	419	(1 598)	-	2 017
5	Займы и прочие привлеченные средства	172 945	172 945	-	-
6	Резервы - оценочные обязательства	2 470	2 470	-	-
7	Прочие обязательства	72 797	(300 379)	-	373 176
8	Общая сумма отложенного налогового актива	979 154	(596 623)	-	1 575 777
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 346 308	686 429	-	659 879
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 325 462	89 806	-	2 235 656
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	126 058	(596 214)	(1 212)	723 484
12	Отложенные аквизиционные расходы	915 495	(188 833)	-	1 104 328
13	Инвестиционная собственность	199 836	(149 101)	-	348 937
14	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91 328	(16 410)	107 738	-
15	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14 231	14 231	-	-
16	Инвестиции в дочерние предприятия	33 898	33 898	-	-
17	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 004	10 004	-	-
18	Основные средства	168 231	168 231	-	-
19	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	106 125	106 125	-	-
20	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 665 206	(618 069)	106 526	2 176 749
21	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	660 256	707 875	(106 526)	58 907
22	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	660 256	707 875	(106 526)	58 907

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2018 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 840	(6 178)	-	8 018
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	858 966	34 256	-	824 710
5	Страховые резервы	339 778	(598 703)	-	938 481
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 017	(6 423)	-	8 440
7	Прочие обязательства	373 176	70 206	-	302 970
11	Прочее	-	(2)	-	2
12	Общая сумма отложенного налогового актива	1 575 777	(506 844)	-	2 082 621
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	659 879	659 879	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 235 656	153 035	-	2 082 621
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	29 157	(108 359)	79 202
18	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	723 483	152 487	-	570 996
19	Инвестиционная собственность	348 937	54 864	-	294 073
20	Отложенные аквизиционные расходы	1 104 329	(163 237)	-	1 267 566
21	Прочие активы	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 176 749	73 271	(108 359)	2 211 837
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	58 907	79 764	108 359	(129 216)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	58 907	79 764	108 359	(129 216)

Примечание 62. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе видов страхования на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока наступления иного события	4 838 070	-	4 838 070	439	-	439	4 837 631
2	Пенсионное страхование	306 713	-	306 713	-	-	-	306 713
3	Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	105 904 077	-	105 904 077	2 879	-	2 879	105 901 198
4	Итого	111 048 860	-	111 048 860	3 318	-	3 318	111 045 542

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе видов страхования на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока наступления иного события	5 650 595	-	5 650 595	87	-	87	5 650 508
2	Пенсионное страхование	327 256	-	327 256	-	-	-	327 256
3	Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	109 750 607	-	109 750 607	752	-	752	109 749 855
4	Итого	115 728 458	-	115 728 458	839	-	839	115 727 619

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 декабря 2019 года

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	4 838 070	-	4 838 070	439	-	439	4 837 631
2	Россия	4 838 070	-	4 838 070	439	-	439	4 837 631
5	Договоры пенсионного страхования	306 713	-	306 713	-	-	-	306 713
6	Россия	306 713	-	306 713	-	-	-	306 713
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	105 904 077	-	105 904 077	2 879	-	2 879	105 901 198
10	Россия	105 904 077	-	105 904 077	2 879	-	2 879	105 901 198
13	Итого	111 048 860	-	111 048 860	3 318	-	3 318	111 045 542

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 декабря 2018 года

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	5 650 595	-	5 650 595	87	-	87	5 650 508
2	Россия	5 650 595	-	5 650 595	87	-	87	5 650 508
5	Договоры пенсионного страхования	327 256	-	327 256	-	-	-	327 256
6	Россия	327 256	-	327 256	-	-	-	327 256
9	Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	109 750 607	-	109 750 607	752	-	752	109 749 855
10	Россия	109 750 607	-	109 750 607	752	-	752	109 749 855
13	Итого	115 728 458	-	115 728 458	839	-	839	115 727 619

Актuarные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 2019 год

Таблица 62.3

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	х	х	х	х	х	х
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые всего	2	-	-	2,2%-5,4%	0,1% / 1000 руб	-	2,2%-5,4%
Мужчины	3	0,00862	21	-	-	-	-
Женщины	4	0,00298	28	-	-	-	-

Актuarные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 2018 год

Таблица 62.3

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	2.1	х	х	х	х	х	х
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые всего	а.2	-	-	3,5%-7,8%	0,1% / 900 руб	-	3,0%-7,8%
Мужчины	а.3	0,00862	21	-	-	-	-
Женщины	а.4	0,00298	28	-	-	-	-

62.3.1 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. Актуарные предположения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки. Впоследствии актуарные предположения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	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	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые		-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(110 594)	(110 594)	(110 594)	(88 475)
		+ 10%	110 687	110 687	110 687	88 550
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	5 125	5 125	5 125	4 100
		+ 10%	(4 618)	(4 618)	(4 618)	(3 694)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 %	2 385 749	2 385 749	2 385 749	1 908 599
		+ 1 %	(2 124 217)	(2 124 217)	(2 124 217)	(1 699 374)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(31 632)	(31 632)	(31 632)	(25 306)
		+ 10%	31 632	31 632	31 632	25 306
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	2 385 749	2 385 749	2 385 749	1 908 599
		+ 1 %	(2 124 217)	(2 124 217)	(2 124 217)	(1 699 374)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	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	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые		-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	(56 517)	(56 517)	(56 517)	(45 214)
		+ 10%	80 166	80 166	80 166	64 133
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	– 10%	5 407	5 407	5 407	4 326
		+ 10%	(4 876)	(4 876)	(4 876)	(3 901)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	– 1 %	1 552 872	1 552 872	1 552 872	1 242 298
		+ 1 %	(1 514 478)	(1 514 478)	(1 514 478)	(1 211 582)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(37 081)	(37 081)	(37 081)	(29 665)
		+ 10%	37 081	37 081	37 081	29 665
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	1 552 872	1 552 872	1 552 872	1 242 298
		+ 1 %	(1 514 478)	(1 514 478)	(1 514 478)	(1 211 582)

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.5

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Ураган в России	1 529	121	121
3	Землетрясение в России	8 737	692	692
5	Наводнение в России	9 283	735	735
7	Итого	19 549	1 548	1 548

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.5

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Ураган в России	1 529	287	287
3	Землетрясение в России	8 737	1 638	1 638
5	Наводнение в России	9 283	1 741	1 741
7	Итого	19 549	3 666	3 666

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Страхование от НСиБ в НСЖ	78 960	393 212	4 975	477 147
2	Страхование от НСиБ в ИСЖ	2 739	3 610	173	6 522
3	Страхование от НСиБ в кредитном	84 938	2 212 334	5 350	2 302 622
4	Корпоративное от НСиБ	52 636	136 609	3 316	192 561
5	Прочее страхование от НСиБ	18 384	172 381	1 158	191 923
6	Прочее страхование ДМС	19 620	180 303	589	200 512
7	Итого	257 277	3 098 449	15 561	3 371 287

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Страхование от НСиБ в НСЖ	84 441	414 066	2 533	501 040
2	Страхование от НСиБ в ИСЖ	1 000	5 507	30	6 537
3	Страхование от НСиБ в кредитном	60 978	2 138 837	1 829	2 201 644
4	Корпоративное от НСиБ	74 803	152 219	2 245	229 267
5	Прочее страхование от НСиБ	39 716	216 753	1 191	257 660
6	Прочее страхование ДМС	13 697	25 668	411	39 776
7	Итого	274 635	2 953 050	8 239	3 235 924

- 62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование от несчастных случаев и болезней. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.
- 62.6.2 Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами.
- 62.6.3 Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.
- 62.6.4 Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3 373 398	(2 111)	3 371 287
4	Итого	3 373 398	(2 111)	3 371 287

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3 238 027	(2 103)	3 235 924
4	Итого	3 238 027	(2 103)	3 235 924

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(26 765)	-	(26 765)	(21 412)
		+ 10%	26 993	-	26 993	21 594
3	Среднее количество требований	- 10%	(26 765)	-	(26 765)	(21 412)
		+ 10%	26 993	-	26 993	21 594
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(38 645)	-	(38 645)	(30 916)
		+ 10%	40 546	-	40 546	32 437

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(19 648)	-	(19 648)	(15 718)
		+ 10%	20 110	-	20 110	16 088
3	Среднее количество требований	- 10%	(19 648)	-	(19 648)	(15 718)
		+ 10%	20 110	-	20 110	16 088
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(33 381)	-	(33 381)	(26 705)
		+ 10%	11 270	-	11 270	9 016

**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на
31 декабря 2019 года**

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 447 371	188	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 207 114	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	237 685	188	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 572	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	21 459 085	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 459 085	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	77 750 661	8 644 896	-	-	43 135
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	19 941 495	257 320	-	-	43 135
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 418 457	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	211 323	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 108 626	-	-	-	2 576
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 139 245	257 320	-	-	40 559
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 063 844	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	15 304 349	410 404			
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 273 661	-			
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 991 294	-			
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 367 004	-			
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	204 855	410 404			
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 467 535	-			
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	42 504 817	7 977 172	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15 833 928	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 689 318	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 102 120	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 994 034	7 977 172	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 885 417	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	853 815
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	-	328 059
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	525 756

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	210 591	50	-	-	561 935
38	займы выданные	-	-	-	-	21 719
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	107 785	-	-	-	475 991
46	прочее	102 806	50	-	-	64 225
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	3 318	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 111	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	632 725	-	-	-	550
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	476 703	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	155 725	-	-	-	550
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	297	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	23 659 486	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 659 486	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	68 428 535	18 900 002	-	-	20 694
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	28 152 320	1 087 930	-	-	20 694
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	20 067 883	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	498 793	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 737 621	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 121 213	1 087 930	-	-	20 694
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 726 810	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	40 276 215	17 812 072	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	16 107 522	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	753 636	502 481	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 412 681	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 199 721	17 309 591	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 802 655	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	3 696	-	-	-	1 075 870
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	-	518 133

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	3 696	-	-	-	557 737
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	17 497	-	-	-	602 844
38	займы выданные	-	-	-	-	41 659
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	17 497	-	-	-	374 907
46	прочее	-	-	-	-	186 278
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	839	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 103	-	-	-	-

- 62.9.1 В таблицах выше кредитные риски раскрываются в соответствии с классификацией, которая разделяет активы на инвестиционный и спекулятивный рейтинги. Таким образом, в рейтинг А попадают активы с присвоенными рейтингами до «BBB-», в рейтинг В – от «BB+» до «B-», в рейтинг С – от «CCC+» до «C-».
- 62.9.2 Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.
- Управление рисками осуществляется страховщиком и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков.
- 62.9.3 Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск).
- Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования.
- 62.9.4 Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее - правовой риск).
- 62.9.5 Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.
- 62.9.6 Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет Управление риск-менеджмента, подотчетное Генеральному директору Страховщика.

- 62.9.7 Руководство утверждает общую политику управления рисками страховщика и методологию по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.
- 62.9.8 В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления.
- 62.9.9 По состоянию на 31 декабря 2019 года страховщиком заключен 1 договор на управление активами с управляющей компанией (на 31 декабря 2018 года: 1 договор). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных со страховщиком. Контроль соблюдения инвестиционной политики осуществляется ООО «СДК «Гарант» на основании отдельно заключенного договора.
- 62.9.10 Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты.
- 62.9.11 Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Управление риск-менеджмента.
- 62.9.12 Страховщик сокращает риск концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, существенно не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на Инвестиционный блок.
- 62.9.13 Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление риск-менеджмента и Инвестиционный блок.
- 62.9.14 Кредитный риск подразумевает, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 62.9.15 Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается Инвестиционному комитету Страховщика. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).
- 62.9.16 Для ограничения кредитного риска страховщик не использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов, с которыми у него заключен значительный объем сделок.
- 62.9.17 Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов «в деньгах», против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.
- 62.9.18 Страховщик вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости.

- 62.9.19 Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений. Руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования.
- 62.9.20 Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.
- 62.9.21 Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.
- 62.9.22 Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.
- 62.9.23 Страховщик предлагает полисы инвестиционного страхования с привязкой к паям. В случае привязки к паям держатель полиса несет инвестиционные риски по активам в паевых фондах, поскольку выплаты по полису непосредственно связаны со стоимостью активов в фонде. Таким образом, у страховщика отсутствует существенный кредитный риск по финансовым активам, привязанным к паям.
- 62.9.24 Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	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	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-	-
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	30 079	-	-	30 079
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	30 079	-	-	30 079
23	Итого	-	-	30 079	-	-	30 079

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	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	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-	-
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	27 244	-	-	27 244
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	27 244	-	-	27 244
23	Итого	-	-	27 244	-	-	27 244

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

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 447 559	-	-	1 447 559
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 459 085	-	-	21 459 085
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	15 168 774	7 142 517	137 559	22 448 850
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 304 349	410 404	-	15 714 753
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	32 227 737	18 254 252	-	50 481 989
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	853 815	-	-	853 815
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	772 351	44	181	772 576
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	3 318	-	3 318
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	93	2 018	-	2 111
17	Инвестиции в дочерние предприятия	1 538 943	-	-	1 538 943
20	Итого активов	88 772 706	25 812 553	137 740	114 722 999
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 095	-	-	2 095
22	Займы и прочие привлеченные средства	870 446	-	-	870 446
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	337 169	-	-	337 169
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	111 048 860	-	-	111 048 860
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 373 398	-	-	3 373 398
31	Прочие обязательства	801 876	-	-	801 876
32	Итого обязательств	116 433 844	-	-	116 433 844
33	Чистая балансовая позиция	(27 661 138)	25 812 553	137 740	(1 710 845)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	633 275	-	-	633 275
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 659 486	-	-	23 659 486
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	27 318 250	4 504 982	119 768	31 943 000
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	34 146 260	23 942 027	-	58 088 287
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 079 166	-	400	1 079 566
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	619 957	384	-	620 341
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	839	-	839
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	2 103	-	2 103
17	Инвестиции в дочерние предприятия	1 684 057	-	-	1 684 057
20	Итого активов	89 140 451	28 450 335	120 168	117 710 954
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	333	-	333
22	Займы и прочие привлеченные средства	1 280 809	-	-	1 280 809
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	257 947	-	-	257 947
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	115 728 458	-	-	115 728 458
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 238 027	-	-	3 238 027
31	Прочие обязательства	845 549	-	-	845 549
32	Итого обязательств	121 350 790	333	-	121 351 123
33	Чистая балансовая позиция	(32 210 339)	28 450 002	120 168	(3 640 169)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 095	-	-	-	-	-	-	-	2 095
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	95 577	284 246	586 598	29 212	-	-	-	-	995 633
2.1	обязательства по аренде	95 577	278 524	586 598	29 212	-	-	-	-	989 911
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	337 169	-	-	-	-	-	-	-	337 169
7	Прочие обязательства	563 798	13 289	111 093	17 887	-	-	-	-	706 067
8	Итого обязательств	998 639	297 535	697 691	47 099	-	-	-	-	2 040 964

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	333	-	-	-	-	-	-	-	333
2	Займы и прочие привлеченные средства	1 085 548	215 189	2 482	-	-	-	-	-	1 303 219
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	257 947	-	-	-	-	-	-	-	257 947
7	Прочие обязательства	564 833	280 716	-	-	-	-	-	-	845 549
8	Итого обязательств	1 908 661	495 905	2 482	-	-	-	-	-	2 407 048

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

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 447 559	-	-	1 447 559
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 479 722	13 900 773	78 590	21 459 085
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3 886 187	2 481 844	16 080 819	22 448 850
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	142 243	902 616	14 669 894	15 714 753
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	23 966	6 776 766	43 681 257	50 481 989
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	853 815	-	-	853 815
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	568 949	203 627	-	772 576
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	2 418	900	-	3 318
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 201	910	-	2 111
16	Прочие активы	161 572	-	-	161 572
17	Итого активов	14 567 632	24 267 436	74 510 560	113 345 628
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 095	-	-	2 095
19	Займы и прочие привлеченные средства	95 577	284 246	490 623	870 446
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	337 169	-	-	337 169
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12 878 958	27 060 680	71 109 222	111 048 860
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	161 663	656 265	2 555 470	3 373 398
28	Прочие обязательства	563 797	13 289	128 981	706 067
29	Итого обязательств	14 039 259	28 014 480	74 284 296	116 338 035
30	Итого разрыв ликвидности	528 373	(3 747 044)	226 264	(2 992 407)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	633 275	-	-	633 275
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 364 448	1 210 511	84 527	23 659 486
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3 182 262	5 067 633	23 693 105	31 943 000
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	962 536	3 099 798	54 025 953	58 088 287
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 079 566	-	-	1 079 566
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	488 659	111 035	20 647	620 341
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	637	202	-	839
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 412	691	-	2 103
16	Прочие активы	164 587	-	-	164 587
17	Итого активов	28 877 382	9 489 870	77 824 232	116 191 484
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	333	-	-	333
19	Займы и прочие привлеченные средства	778 876	501 933	-	1 280 809
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	257 947	-	-	257 947
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	5 330 030	21 313 472	89 084 956	115 728 458
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	156 083	608 814	2 473 130	3 238 027
28	Прочие обязательства	564 833	280 716	-	845 549
29	Итого обязательств	7 088 102	22 704 935	91 558 086	121 351 123
30	Итого разрыв ликвидности	21 789 280	(13 215 065)	(13 733 854)	(5 159 639)

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на
31 декабря 2019 года**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 447 133	383	43	-	1 447 559
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 380 495	78 590	-	-	21 459 085
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	9 059 628	12 977 973	295 471	115 778	22 448 850
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 714 753	-	-	-	15 714 753
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	30 694 447	19 744 859	42 683	-	50 481 989
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	853 815	-	-	-	853 815
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	715 886	56 480	121	89	772 576
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	3 318	-	-	-	3 318
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 111	-	-	-	2 111
17	Инвестиции в дочерние предприятия	1 538 943	-	-	-	1 538 943
19	Прочие активы	161 572	-	-	-	161 572
20	Итого активов	81 572 101	32 858 285	338 318	115 867	114 884 571
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	2 095	-	-	2 095
22	Займы и прочие привлеченные средства	864 724	5 722	-	-	870 446
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	337 169	-	-	-	337 169
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	101 009 394	10 026 362	13 104	-	111 048 860
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 351 309	9 993	12 096	-	3 373 398
31	Прочие обязательства	558 578	146 285	1 204	-	706 067
32	Итого обязательств	106 121 174	10 190 457	26 404	-	116 338 035
33	Чистая балансовая позиция	(24 549 073)	22 667 828	311 914	115 867	(1 453 464)

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на
31 декабря 2018 года**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	606 201	10 080	16 994	-	633 275
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 393 824	265 662	-	-	23 659 486
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	15 809 093	15 981 217	46 837	105 853	31 943 000
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	32 266 049	25 773 495	48 743	-	58 088 287
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 079 566	-	-	-	1 079 566
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	523 115	90 003	7 124	99	620 341
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	839	-	-	-	839
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 103	-	-	-	2 103
17	Инвестиции в дочерние предприятия	1 684 057	-	-	-	1 684 057
19	Прочие активы	103 601	44 326	16 660	-	164 587
20	Итого активов	75 468 448	42 164 783	136 358	105 952	117 875 541
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	333	-	-	333
22	Займы и прочие привлеченные средства	1 271 055	9 754	-	-	1 280 809
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	257 947	-	-	-	257 947
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	104 345 920	11 351 854	30 684	-	115 728 458
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 231 676	5 030	1 321	-	3 238 027
31	Прочие обязательства	503 093	342 456	-	-	845 549
32	Итого обязательств	109 609 691	11 709 427	32 005	-	121 351 123
33	Чистая балансовая позиция	(34 141 243)	30 455 356	104 353	105 952	(3 475 582)

- 62.18.1 Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Инвестиционный комитет устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Инвестиционный комитет страховщика разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Предельный размер открытой валютной позиции утвержден в Инвестиционной политике Страховщика и может составлять не более 20% от собственных средств общества. Компания ежемесячно формирует отчет по открытой валютной позиции. Открытая валютная позиция корректируется при помощи изменения номинальной стоимости валютных своп сделок, а также продаж или покупок валютных активов. Необходимые корректировки оцениваются на ежедневной основе путем анализа информации о заключенных договорах и денежных потоках по ним. Решение о размере открытой позиции, в рамках утвержденного лимита, для инвестиционных целей принимается руководством Инвестиционного блока.

Внеплановые открытые позиции, формирующиеся в процессе хозяйственной деятельности страховщика закрываются уполномоченным сотрудником Инвестиционного блока по мере необходимости на основании полученной информации от подразделений, продающих страховые продукты.

- 62.18.2 Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.
- 62.18.3 Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).
- 62.18.4 Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования.

Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты и валютные своп сделки. Сумма обязательств по поставке валюты (в долларах США) на 31 декабря 2019 года по форвардным контрактам и своп сделкам в рублевом эквиваленте составила 15 819 259 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 27 900 088 тысяч рублей). Обороты по данным сделкам представлены развернуто в строках «Прочие поступления от инвестиционной деятельности» и «Прочие платежи по инвестиционной деятельности» Отчета о потоках денежных средств страховой организации.

Анализ чувствительности влияния изменения курса доллара и евро по отношению к рублю на прибыль или убыток за период и капитал на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.18.1

Номер строки	Валюта	Рост курса по отношению к рублю, %	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Евро	10%	31 191	24 953
2	Доллар США	10%	72 230	57 784

Анализ чувствительности влияния изменения курса доллара и евро по отношению к рублю на прибыль или убыток за период и капитал на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.18.1

Номер строки	Валюта	Рост курса по отношению к рублю, %	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Евро	10%	10 435	8 348
2	Доллар США	10%	255 527	204 422

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на
31 декабря 2019 года**

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100.00	100.00	164 619	131 696
3	Доллар США	100.00	100.00	178 601	142 881

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на
31 декабря 2018 года**

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100.00	100.00	272 070	217 656
3	Доллар США	100.00	100.00	416 492	333 194

- 62.19.1 Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам. В таблице 62.19 в составе «Чувствительности капитала» раскрывается общая величина изменения процентного дохода и справедливой стоимости долговых ценных бумаг в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.
- 62.19.2 Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском Инвестиционный комитет устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Цены на акции	20%	163 836	131 069	261 599	209 279

- 62.20.1 Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.
- 62.20.2 У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.
- 62.20.3 Страховщик осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

- 62.20.4 Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, контролируют операции с акциями в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевых ценных бумаг и денежных средств, которые обязаны поддерживать доверительные управляющие. Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием.
- 62.20.5 Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.
- 62.20.6 Особое внимание уделяется анализу изменения цен на акции ПАО "НПК ОВК", так как данные вложения составляют 41.8% долю в портфеле долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- 62.20.7 Общество организует внутренний контроль согласно требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в соответствии с которым Приказом № 7пж от 11.01.2016 г. в Обществе утверждена действующая редакция Положения об организации системы внутреннего контроля.

В целях защиты интересов Участников Общества и клиентов Общества, обеспечения разумной уверенности в достижении целей Общества в отношении эффективности управления рисками, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления отчетности, соблюдения работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соблюдения действующего законодательства в Обществе функционирует система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления деятельности Общества, установленного законодательством Российской Федерации, Положением об организации системы внутреннего контроля, учредительными и внутренними документами Общества, и достижения целей Общества, и осуществляется:

- Общим собранием Участников Общества;
- Советом директоров;
- Генеральным директором (его заместителями);
- Главным бухгалтером (его заместителями);
- Службой внутреннего аудита;
- Специальным должностным лицом Общества, ответственным за соблюдение Правил внутреннего контроля и реализацию мероприятий по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ;
- Актуарием;
- Ревизором;
- другими работниками Общества и руководителями структурных подразделений Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества. Органы управления Общества осуществляют контрольные функции в рамках своей компетенции в соответствии с Уставом Общества и несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Обществе, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года, утверждены в соответствии с действующим законодательством и устанавливают полномочия и функции лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе.

62.20.8 Руководители структурных подразделений Общества отвечают за соблюдение работниками при выполнении служебных обязанностей требований законодательства и локальных нормативных актов, определяющих политику и регулирующих деятельность Общества, а также норм профессиональной этики.

Руководством Общества осуществляется постоянный контроль качества существующей системы внутреннего контроля, соответствия осуществляемых органами управления и структурными подразделениями контрольных процедур целям контроля, требованиям законодательства и внутренним регламентным документам.

Руководство Общества несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Общества и на периодической основе вводит дополнительные контроли или, при необходимости, вносит изменения в существующие контроли. В Обществе разработаны система регламентов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Общество, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по их снижению;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- повышение квалификации и профессиональное развитие;
- нормы этического и делового поведения;
- снижение уровня рисков и управления ими.

В Обществе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Общество применяет систему автоматизированных контролей.

Служба внутреннего аудита создана в целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних организационно-распорядительных документов. Служба внутреннего аудита независима от руководства Общества: функционально подчинена Общему собранию Участников, а административно – Генеральному директору Общества, и осуществляет свои полномочия, права и выполняет обязанности в соответствии с требованиями статьи 28.2 Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, утвержденным Решением Единственного участника Общества № 08 от 08.11.2017 г.

Отчеты Службы внутреннего аудита Страховой организации о результатах проведенных проверок в течение 2019 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях подразделения внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Общее собрание Участников и Генеральный директор Общества рассматривали отчеты Службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к Генеральному директору, Главному бухгалтеру, их заместителям, руководителю Службы внутреннего аудита, Ревизору, Актуарию и прочим ключевым руководящим работникам Общества. Все ключевые руководящие работники Общества соответствуют указанным требованиям.

С учетом вышеизложенного руководство Общества исходит из того, что Общество соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, а система внутреннего контроля Общества соответствует масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Обществом операций.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 65.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	15 819 259	-	2 095	27 900 088	-	-
5	свопы	15 819 259	-	2 095	27 900 088	-	-
7	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	169 623	2 879	-	190 350	517	-
11	свопы	169 623	2 879	-	190 350	517	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	416 170	79 891	-	1 224 302	88 294	333
15	форварды	-	-	-	4 888	-	333
16	опционы	416 170	79 891	-	1 219 414	88 294	-
19	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	197 978	30 739	-	345 461	22 768	-
22	опционы	197 978	30 739	-	345 461	22 768	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	25 119 037	101 472	-	47 431 064	90 507	-
28	опционы	25 119 037	101 472	-	47 431 064	90 507	-
31	Итого	41 722 067	214 981	2 095	77 091 265	202 086	333

65.1.1 Операции с производными финансовыми инструментами включают операции страховщика, совершаемые для целей управления ликвидностью.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование 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)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	32 349 244	5 798 857	5 058 345	43 206 446
2	финансовые активы, в том числе:	32 349 244	5 798 857	1 554 445	39 702 546
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	16 634 491	5 798 857	1 554 445	23 987 793
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	16 634 491	5 583 876	15 502	22 233 869
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	139 745	-	-	139 745
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	26 827	-	15 502	42 329
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 809 845	-	-	1 809 845
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 418 457	-	-	11 418 457
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	211 323	-	-	211 323
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 410 036	4 701 166	-	6 111 202
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	554 414	882 710	-	1 437 124
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 063 844	-	-	1 063 844
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	214 981	-	214 981
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	2 879	-	2 879
25	свопы	-	2 879	-	2 879
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	79 891	-	79 891
30	опционы	-	79 891	-	79 891

Номер строки	Наименование 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)	
1	2	3	4	5	6
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	30 739	-	30 739
36	опционы	-	30 739	-	30 739
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	101 472	-	101 472
42	опционы	-	101 472	-	101 472
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	1 538 943	1 538 943
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 538 943	1 538 943
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	15 714 753	-	-	15 714 753
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 273 661	-	-	2 273 661
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 991 294	-	-	3 991 294
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 367 004	-	-	6 367 004
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	615 259	-	-	615 259
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 467 535	-	-	2 467 535
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	3 503 900	3 503 900
69	инвестиционное имущество	-	-	3 503 900	3 503 900
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 095	-	2 095
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	2 095	-	2 095
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	2 095	-	2 095
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	2 095	-	2 095
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	2 095	-	2 095

Номер строки	Наименование 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)	
1	2	3	4	5	6
80	свопы	-	2 095	-	2 095

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование 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)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	29 719 480	1 855 509	7 057 912	38 632 901
2	финансовые активы, в том числе:	29 719 480	1 855 509	2 052 068	33 627 057
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	29 719 480	1 855 509	368 011	31 943 000
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	29 719 480	1 653 423	368 011	31 740 914
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	76 358	-	-	76 358
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	25 028	-	368 011	393 039
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 010 573	-	-	2 010 573
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	20 067 883	-	-	20 067 883
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	400 050	98 743	-	498 793
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 423 977	1 313 644	-	4 737 621
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 988 801	241 036	-	2 229 837
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 726 810	-	-	1 726 810

Номер строки	Наименование 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)	
1	2	3	4	5	6
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	202 086	-	202 086
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	517	-	517
25	свопы	-	517	-	517
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	88 294	-	88 294
30	опционы	-	88 294	-	88 294
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	22 768	-	22 768
36	опционы	-	22 768	-	22 768
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	90 507	-	90 507
42	опционы	-	90 507	-	90 507
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	1 684 057	1 684 057
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 684 057	1 684 057
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	5 005 844	5 005 844
69	инвестиционное имущество	-	-	5 005 844	5 005 844
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	333	-	333
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	333	-	333
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	333	-	333
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	333	-	333
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	333	-	333
90	форварды	-	333	-	333

- 66.1.1 Инвестиции в муниципальные ценные бумаги, включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, перестали обращаться на активном рынке в 2018 году в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2018 года как финансовые инструменты уровня 2 на сумму 98 743 тысяч рублей.
- 66.1.2 Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО и 494-П справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.
- 66.1.3 В таблице выше прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, представлены инвестициями в дочерние предприятия, которые оцениваются по справедливой стоимости.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2019 года

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 798 857	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	5 798 857	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	5 798 857	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	5 583 876	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 701 166	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	882 710	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	214 981	-	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	2 879	-	-	-	-	-
25	свопы	2 879	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	79 891	-	-	-	-	-
30	опционы	79 891	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Скоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	30 739	-	-	-	-	-
36	опционы	30 739	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Скоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	101 472	-	-	-	-	-
42	опционы	101 472	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Скоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 095	-	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 095	-	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	2 095	-	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	2 095	-	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	2 095	-	-	-	-	-
80	свопы	2 095	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-	-

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 по состоянию на 31 декабря 2018 года

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 855 509	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	1 855 509	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 855 509	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	1 653 423	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	98 743	Метод дисконтированных денежных потоков, сопоставимые рыночные данные.	Подтверждаемые рынком исходные данные	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 313 644	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	241 036	Рыночные данные о сопоставимых организациях, метод дисконтированных денежных потоков	Подтверждаемые рынком исходные данные	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	202 086	-	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	517	-	-	-	-	-
25	свопы	517	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	88 294	-	-	-	-	-
30	опционы	88 294	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Скоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	22 768	-	-	-	-	-
36	опционы	22 768	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Скоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	90 507	-	-	-	-	-
42	опционы	90 507	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Скоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	333	-	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	333	-	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	333	-	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	333	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	333	-	-	-	-	-
90	форварды	333	Стоимость оценивается как разница между стоимостью приобретения ценных бумаг и текущей котировкой	Подтверждаемые рынком исходные данные	-	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2019 года

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 058 345	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	1 554 445	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 554 445	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	15 502	Затратный метод	Стоимость чистых активов	-	+/- 5%	775
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 538 943	-	-	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 538 943	Затратный метод	Стоимость чистых активов, которая существенным образом не обличается от стоимости финансовых инструментов в активе дочерней компании	-	+/- 5%	86 345
67	нефинансовые активы, в том числе:	3 503 900	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
69	инвестиционное имущество	3 503 900	Метод оценки, основанный на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами (сравнительный подход) (для 38,5% остатка) и метод оценки, основанный на сочетании доходного и сравнительного подходов (61,5 % остатка)	Цена квадратного метра помещений Ставка дисконтирования по доходному подходу	Среднее значение: 58 718 рублей Среднее значение: 14,96 %	+/- 5% +/- 1%	135 025 67 445

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедли- вая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешен- ное значение)	Обоснованные изменения	Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	7 057 912	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	2 052 068					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	368 011					
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	368 011	Затратный метод	Стоимость чистых активов	-	+/- 5%	18 401
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 684 057					
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 684 057	Затратный метод	Стоимость чистых активов, которая существенным образом не обличается от стоимости финансовых инструментов в активе дочерней компании	-	+/- 5%	84 203
67	нефинансовые активы, в том числе:	5 005 844	-	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	5 005 844	Метод оценки, основанный на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами (сравнительный подход) (для 53,8% остатка) и метод оценки, основанный на сочетании доходного и сравнительного подходов (46,2 % остатка)	Цена квадратного метра помещений Ставка дисконтирования по доходному подходу	Среднее значение: 75 158 рублей Среднее значение: 8.3 %	+/- 5% +/- 1%	199 907 97 564

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

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	2 052 070	-	5 005 844	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	54 467	-	(210 725)	-
4	Приобретения	-	-	810 860	-
6	Реализация	(552 092)	-	(2 102 079)	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года	1 554 445	-	3 503 900	-

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение сопоставимого периода

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	2 103 126	-	5 512 219	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(51 058)	-	386 475	-
6	Реализация	-	-	(892 850)	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	2 052 068	-	5 005 844	-

66.4.1 В таблице выше финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, представлены инвестициями в дочерние предприятия, которые оцениваются по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года на сумму 1 538 943 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 1 684 057 тысячи рублей, 31 декабря 2017 года: 1 726 901 тысячи рублей).

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	51 926 783	24 533 035	5 429	76 465 247	75 020 453
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 447 559	-	1 447 559	1 447 559
5	денежные средства на расчетных счетах	-	237 873	-	237 873	237 873
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	1 207 114	-	1 207 114	1 207 114
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	2 572	-	2 572	2 572
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	21 459 085	-	21 459 085	21 459 085
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	21 459 085	-	21 459 085	21 459 085
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	51 926 783	-	-	51 926 783	50 481 989
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	16 153 164	-	-	16 153 164	15 833 928
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 719 927	-	-	1 719 927	1 689 318
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 313 601	-	-	7 313 601	7 102 120
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	17 741 058	-	-	17 741 058	16 971 206
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 999 033	-	-	8 999 033	8 885 417
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	772 576	-	772 576	772 576
22	займы выданные	-	21 719	-	21 719	21 719

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	583 776	-	583 776	583 776
26	прочее	-	167 081	-	167 081	167 081
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	853 815	-	853 815	853 815
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	328 059	-	328 059	328 059
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	281 233	-	281 233	281 233
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни	-	46 826	-	46 826	46 826
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	525 756	-	525 756	525 756
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	410 764	-	410 764	410 764
51	прочая дебиторская задолженность	-	114 992	-	114 992	114 992
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	3 318	3 318	3 318
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	2 111	2 111	2 111
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 144 767	115 286 982	116 431 749	116 431 749
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	5 722	864 724	870 446	870 446
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	5 722	-	5 722	5 722
71	обязательства по аренде	-	-	864 724	864 724	864 724

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	337 169	-	337 169	337 169
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	285 340	-	285 340	285 340
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	278 207	-	278 207	278 207
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	7 133	-	7 133	7 133
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	51 829	-	51 829	51 829
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	50 533	-	50 533	50 533
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	1 296	-	1 296	1 296
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	3 373 398	3 373 398	3 373 398
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	111 048 860	111 048 860	111 048 860
102	прочие обязательства	-	801 876	-	801 876	801 876

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	56 991 799	26 003 508	2 942	82 998 249	84 083 897
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	633 275	-	633 275	633 275
5	денежные средства на расчетных счетах	-	156 275	-	156 275	156 275
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	476 703	-	476 703	476 703
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	297	-	297	297
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	23 670 326	-	23 670 326	23 659 486
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	23 670 326	-	23 670 326	23 659 486
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	56 991 799	-	-	56 991 799	58 088 287
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15 842 264	-	-	15 842 264	16 107 522
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 250 023	-	-	1 250 023	1 256 117
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 345 363	-	-	9 345 363	9 412 681
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	22 054 082	-	-	22 054 082	22 509 312
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 500 067	-	-	8 500 067	8 802 655
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	620 341	-	620 341	620 341
22	займы выданные	-	41 659	-	41 659	41 659

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	392 404	-	392 404	392 404
26	прочее	-	186 278	-	186 278	186 278
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	1 079 566	-	1 079 566	1 079 566
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	518 133	-	518 133	518 133
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	518 133	-	518 133	518 133
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	561 433	-	561 433	561 433
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	560 983	-	560 983	560 983
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	450	-	450	450
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	839	839	839
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	2 103	2 103	2 103
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 384 305	118 966 485	121 350 790	121 350 790
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	1 280 809	-	1 280 809	1 280 809
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	1 280 809	-	1 280 809	1 280 809
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	257 947	-	257 947	257 947

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	226 710	-	226 710	226 710
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	121 276	-	121 276	121 276
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	105 434	-	105 434	105 434
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	31 237	-	31 237	31 237
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	193	-	193	193
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	16 606	-	16 606	16 606
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	14 438	-	14 438	14 438
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	3 238 027	3 238 027	3 238 027
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	115 728 458	115 728 458	115 728 458
102	прочие обязательства	-	845 549	-	845 549	845 549

66.6.1 Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, на 31 декабря 2019 года

Таблица 67.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	101 195	(101 195)	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	101 195	(101 195)	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	101 195	(101 195)	-	-	-	-
11	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	101 195	(101 195)	-	-	-	-

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, на 31 декабря 2018 года

Таблица 67.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	108 563	(108 563)	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	108 563	(108 563)	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	108 563	(108 563)	-	-	-	-
11	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	108 563	(108 563)	-	-	-	-

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	474 952	-	-	-	-	-	-	474 952
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	2 786	2 786
11.1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	1 538 943	-	-	-	-	-	1 538 943
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	(864)	(864)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	365 597	442	-	-	-	-	-	366 039
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	143	-	-	10	-	21	174
11	Прочие активы	-	-	-	-	12	-	-	12
11.1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	1 684 057	-	-	-	-	-	1 684 057
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	(244)	-	-	(8)	-	(103)	(355)
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	12	-	-	12

68.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и дочерними предприятиями. Эти операции включали: операции по займам, инвестиционной деятельности, вознаграждение ключевому управленческому персоналу, аквизиционные расходы. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	(110)	-	-	(110)
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	48	-	-	48
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	(158)	-	-	(158)
15	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	-	97 228	-	-	-	-	-	97 228
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(247 727)	-	-	(247 727)
21	Процентные расходы	-	(98)	-	-	-	-	-	(98)
22	Прочие доходы	357	772	-	-	-	-	-	1 129

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	91	91
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	91	91
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	231	-	-	-	-	18	249
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	231	-	-	-	-	18	249
14	Процентные доходы	104	-	-	-	-	635	-	739
15	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	-	(42 843)	-	-	-	-	-	(42 843)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	(21 989)	-	-	-	-	-	-	(21 989)
20	Общие и административные расходы	(560)	-	-	-	(125 846)	-	-	(126 406)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	239	-	-	-	-	2 209	-	2 448

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(212 053)	(108 512)
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	(34 520)	(17 334)

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

69.1.1 Существенных событий после отчетной даты и до утверждения отчетности к выпуску не было.

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 февраля 2020 года



Гуревич Евгений Романович
(инициалы, фамилия)