

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Членам Некоммерческой корпоративной организации
«Потребительское общество взаимного страхования
гражданской ответственности застройщиков»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков» (НКО «ПОВС застройщиков», ОГРН 1137799018367, 111024, г. Москва, ул. Авиамоторная, д. 10, корп. 2), состоящей из бухгалтерского баланса общества взаимного страхования по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о целевом использовании средств общества взаимного страхования за 2019 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе отчета о финансовых результатах общества взаимного страхования за 2019 год, отчета об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования за 2019 год и отчета о потоках денежных средств общества взаимного страхования за 2019 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности общества взаимного страхования.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков» по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на строку 7 таблицы 4.1 Примечания 4 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2019 год в отношении

неприменения принципа допущения непрерывности деятельности в связи с перспективой ликвидации Общества.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск,

- искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
 - в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
 - г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
 - д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

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

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

- а) по состоянию на 31 декабря 2019 года состав и структура активов, соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- б) по состоянию на 31.12.2019 года страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отсутствуют в связи с перечислением на номинальный счет публично-правовой компании «Фонд защиты прав граждан – участников долевого строительства» денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2019 №153-ФЗ О признании утратившими силу отдельных положений статьи 25 Федерального закона "О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и внесении изменения в статью 62 Федерального закона "О государственной регистрации недвижимости".

По сроку 31.12.2019 года все действующие договоры страхования гражданской ответственности застройщиков за неисполнение обязательств перед дольщиками, по которым наступил страховой случай до вступления в силу Федерального закона № 153-ФЗ и денежные средства в Фонд не подлежали перечислению, прекращены либо по сроку окончания действия договора страхования, либо урегулированием посредством перечисления страхового возмещения выгодоприобретателям.

25 февраля 2020 года у Общества отозвана Лицензия на осуществление взаимного страхования (Приказ Банка России от 25.02.2020 № ОД-311) в связи с отказом Общества от предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 13.01.2020) на основании пп. 7 п. 2.1 ст. 32.8 Закона

Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

- в) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Общество не осуществляло передачу рисков в перестрахование.

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

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- а) по состоянию на 31 декабря 2019 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
- б) по состоянию на 31 декабря 2019 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный общему собранию членов Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Правление и директор Общества, общее собрание членов Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

И.О. Генерального директора

(на основании Устава и Приказа № 10-ОД от 14.02.2020)
Единый квалификационный аттестат аудитора № 04-000740,
ОПНЗ 21706008298



О.И. Мишунина

Аудиторская организация:

АО АК «Арт-Аудит»

ОГРН 1024101025134

Адрес (место нахождения): 125284, г. Москва, Хорошёвское шоссе, д. 32А, пом. XIII, ком. 68

Член Саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциация «Содружество»

ОПНЗ 11606069430

«27» февраля 2020 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	18149056	4314

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

на 31 Декабря 2019 г.

Полное фирменное
наименование /

Некоммерческая Корпоративная организация "Потребительское
Общество взаимного страхования гражданской ответственности
застройщиков"

сокращенное фирменное
наименование

НКО "ПОВС ЗАСТРОЙЩИКОВ"

Почтовый адрес 111024, г. Москва, ул. Авиамоторная, д.10, стр.2

Код формы по ОКУД 0420140

Годовая (квартальная)

0420140 Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
			1	2
Раздел I. АКТИВЫ	1		x	x
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	488	3 036
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	367 860	926 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	3 777 421	4 453 075
финансовые активы, переданные без прекращения признания	3.1	7	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	8	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4.1	8	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5	9	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	5.1	9	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	-	134
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7	12	847	10 445
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	8	15	-	181
Инвестиции в ассоциированные предприятия	9	16	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	10	17	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	11	18	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	12	19	-	-
Инвестиционное имущество	13	20	-	-
Нематериальные активы	14	21	3 677	5 253
Основные средства	15	22	692	1 481
Отложенные аквизиционные расходы	16	23	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	17	58	236 638	140 654
Отложенные налоговые активы	18	58	790	81 534
Прочие активы	19	24	6 681	10 356
Итого активов	20		4 395 095	5 632 243
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25		x	x

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
			1	2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	21	26	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	22	27	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	28	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	30	-	128 899
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	25	19	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	26	15	-	2 510 638
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	27	33	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	28	23	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	29	58	3 072	4 326
Отложенные налоговые обязательства	30	58	989	-
Резервы - оценочные обязательства	31	34	-	-
Прочие обязательства	32	35	9 102	21 484
Итого обязательств	33		13 162	2 665 347
Раздел III. КАПИТАЛ	39		x	x
Взносы	34	36	4 381 933	2 966 896
Добавочный капитал	35	36	-	-
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	36	36	-	-
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	37	36	-	-
Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	38	36	-	-
Резерв хеджирования денежных потоков	39	36	-	-
Прочие резервы	40	36	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	41	36	-	-
Итого капитала	42		4 381 933	2 966 896
Итого капитала и обязательств	43		4 395 095	5 632 243

Директор
(должность руководителя)

«26» февраля 2020 г.



Р.А. Горяинов
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	18149056	4314

ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
за 2019 г.

Полное фирменное
наименование /

Некоммерческая Корпоративная организация "Потребительское
Общество взаимного страхования гражданской ответственности
застройщиков"

сокращенное фирменное
наименование

НКО "ПОВС ЗАСТРОЙЩИКОВ"

Почтовый адрес 111024, г. Москва, ул. Авиамоторная, д.10, стр.2

Код формы по ОКУД 0420141

Годовая

0420141 Отчет о целевом использовании средств общества взаимного страхования

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Содержание
			1
Отчет о целевом использовании средств			
Остаток целевых средств на начало отчетного периода	1		2 966 896
Поступило	2		1 441 537
Вступительные взносы	3		-
Дополнительные взносы	4		-
Прочие поступления, в том числе:			
всего	5		-
взносы на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью общества (кроме вступительных и дополнительных взносов)	6		-
добровольные денежные и иные имущественные взносы и пожертвования	7		-
иные	8		-
Положительный результат от приносящей доход деятельности	9		1 441 537
Использовано	10		(26 500)
Отрицательный результат от приносящей доход деятельности	11		-
Расходы на содержание аппарата управления, в том числе:			
всего	12		(24 239)
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления), в том числе:	13		(24 194)
расходы на оплату труда (включая начисления) органов управления и органа контроля	14		(24 194)
расходы на служебные командировки и деловые поездки	15		-
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	16		-
ремонт основных средств и иного имущества	17		-
прочие расходы	18		(44)

Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	19		-
Прочее использование целевых средств	20		(2 261)
Остаток целевых средств на конец отчетного периода	21		4 381 933

Директор
(должность руководителя)

«26» февраля 2020 г.



Р.А. Горяинов
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	18149056	4314

ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
за 2018 г.

Полное фирменное
наименование /

Некоммерческая Корпоративная организация "Потребительское
Общество взаимного страхования гражданской ответственности
застройщиков"

сокращенное фирменное
наименование

НКО "ПОВС ЗАСТРОЙЩИКОВ"

Почтовый адрес 111024, г. Москва, ул. Авиамоторная, д.10, стр.2

Код формы по ОКУД 0420141

Годовая

0420141 Отчет о целевом использовании средств общества взаимного страхования (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Содержание
			1
Отчет о целевом использовании средств			
Остаток целевых средств на начало предыдущего отчетного периода	1		2 771 461
Поступило	2		225 863
Вступительные взносы	3		55 000
Дополнительные взносы	4		-
Прочие поступления, в том числе:			
всего	5		-
взносы на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью общества (кроме вступительных и дополнительных взносов)	6		-
добровольные денежные и иные имущественные взносы и пожертвования	7		-
иные	8		-
Положительный результат от приносящей доход деятельности	9		170 863
Использовано	10		(30 428)
Отрицательный результат от приносящей доход деятельности	11		-
Расходы на содержание аппарата управления, в том числе:			
всего	12		(27 319)
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления), в том числе:	13		(27 247)
расходы на оплату труда (включая начисления) органов управления и органа контроля	14		(27 247)
расходы на служебные командировки и деловые поездки	15		-
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	16		-
ремонт основных средств и иного имущества	17		-
прочие расходы	18		(72)

Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	19		-
Прочее использование целевых средств	20		(3 109)
Остаток целевых средств на конец предыдущего отчетного периода	21		2 966 896

Директор
(должность руководителя)

«26» февраля 2020 г.



Р.А. Горяинов
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	18149056	4314

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
за 2019 г.

Полное фирменное
наименование /

Некоммерческая Корпоративная организация "Потребительское
Общество взаимного страхования гражданской ответственности
застройщиков"

сокращенное фирменное
наименование

НКО "ПОВС ЗАСТРОЙЩИКОВ"

Почтовый адрес 111024, г. Москва, ул. Авиамоторная, д.10, стр.2

Код формы по ОКУД 0420142

Годовая (квартальная)

0420142 Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования

Наименование показателя	Код строки	Примечание	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
			1	2
Раздел I. Страховая деятельность				
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	1	44	1 778 067	944 984
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1.1	44	33 578	975 710
страховые премии, переданные в перестрахование	1.2	44	-	-
изменение резерва незаработанной премии	1.3	44	1 744 489	(30 726)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1.4	44	-	-
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	2	45	594 472	(542 674)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2.1	45	(168 680)	(4 442)
расходы по урегулированию убытков	2.2	45	(2 816)	(233)
доля перестраховщиков в выплатах	2.3	45	-	-
изменение резервов убытков	2.4	45	766 149	(538 180)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2.5	45	(181)	181
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	2.6	45	-	-
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	2.7	45	-	-
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	3	46	(63 921)	(105 330)
аквизиционные расходы	3.1	46	(63 921)	(105 330)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	3.2		-	-
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	3.3	46	-	-
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	4	48	47 086	818

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	5	48	(707 719)	-
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	6		1 647 985	297 798
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	7		1 647 985	297 798
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
Процентные доходы	8	49	335 372	360 606
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	9	50	(24 231)	(150 143)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10	51	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	11	52	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	12		-	-
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	13	53	4 682	186
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	14		315 824	210 649
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
Общие и административные расходы	15	54	(217 353)	(253 486)
Процентные расходы	16	55	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	16.1		-	-
Прочие доходы	17	57	7 995	306
Прочие расходы	18	57	(4 959)	-
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	19		(214 317)	(253 180)
Прибыль (убыток) до налогообложения	20		1 749 491	255 267
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	21	58	(334 455)	(114 831)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	21.1	58	(252 722)	(154 718)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	21.2	58	(81 733)	39 886
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	22	19	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	23		1 415 037	140 435
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	24		-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	25		-	-
в результате выбытия	26		-	-
в результате переоценки	27	22	-	-

налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	28	58	-	-
чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	29	33	-	-
влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	30	58	-	-
прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	31		-	-
налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	32		-	-
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	33		-	-
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	34	51	-	-
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	35		-	-
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	36	58	-	-
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	37		-	-
обесценение	38		-	-
выбытие	39		-	-
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	40		-	-
прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	41	65	-	-
налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	42	58	-	-
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	43			-
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	44		1 415 037	140 435

Директор
(должность руководителя)

«26» февраля 2020 г.



Р.А. Горяинов
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	18149056	4314

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
за 2019 г.

Полное фирменное наименование / Некоммерческая Корпоративная организация "Потребительское Общество взаимного страхования гражданских ответственности застройщиков" за 2019 г.
и сокращенное фирменное наименование НКО "ТЮВС ЗАСТРОЙЩИКОВ"
Почтовый адрес 111024, г. Москва, ул. Авиамоторная, д. 10, стр. 2

Код формы по ОКУД 0420143
Годовая (квартальная)

0420143 Отчет об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Вносы и пожертвования	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1		2 771 461	-	-	-	-	-	-	-	2 771 461
Изменения вследствие выявленных ошибок	2		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения вследствие изменения учетной политики	3		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4		2 771 461	-	-	-	-	-	-	-	2 771 461
Прибыль (убыток) после	5		-	-	-	-	-	-	-	140 435	140 435
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	6		-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	7		-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	8		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вносы и пожертвования участников	9		-	-	-	-	-	-	-	-	-

Прочие взносы и пожертвования участников	10	195 435	-	-	-	-	-	-	-	-	(140435)	55 000
Прочее движение резервов	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	12	2 966 896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 966 896
Остаток на начало отчетного периода	13	2 966 896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 966 896
Изменения вследствие выявленных ошибок	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения вследствие изменения учетной политики	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	16	2 966 896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 966 896
Прибыль (убыток) после	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 415 037	1 415 037
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Взносы и пожертвования участников	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие взносы и пожертвования участников	22	1 415 037	-	-	-	-	-	-	-	-	(1415037)	-
Прочее движение резервов	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец отчетного периода, в том числе:	24	4 381 933	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 381 933
капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Р.А.Горяинов
(инициалы, фамилия)

Директор
(должность руководителя)

"26" февраля 2020 г.



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	18149056	4314

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
за 2019 г.

Полное фирменное
наименование /

Некоммерческая Корпоративная организация "Потребительское
Общество взаимного страхования гражданской ответственности
застройщиков"

и сокращенное фирменное
наименование

НКО "ПОВС ЗАСТРОЙЩИКОВ"

Почтовый адрес 111024, г. Москва, ул. Авиамоторная, д.10, стр.2

Код формы по ОКУД 0420144

Годовая (квартальная)

0420144 Отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Содержание
			1
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	1		х
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	1		(46 704)
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	2		-
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	3		(168 680)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	4		-
Оплата аквизиционных расходов	5		-
Оплата расходов по урегулированию убытков	6		(1 365)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	7		-
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	8		-
Проценты полученные	9		4 170 802
Проценты уплаченные	10		-
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	10.1		-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10.2		795 010
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10.3		(4 635 000)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	11		(131 037)
Оплата прочих административных и операционных расходов	12		(140 054)
Налог на прибыль, уплаченный	13		(349 961)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	14		(705 947)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	15		(1 212 936)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	20		х
Поступления от продажи основных средств	16		-

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Содержание
			1
Поступления от продажи инвестиционного имущества	17		-
Поступления от продажи нематериальных активов	18		-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	19		-
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	20		-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	21		-
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	22		-
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	24		-
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	27		-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	28		-
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29		1 221 728
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	30		-
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	31		8 881
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	32		(4 221)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	33		1 226 388
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	36		x
Поступление займов и прочих привлеченных средств	34		-
Погашение займов и прочих привлеченных средств	35		-
Поступления от взносов и пожертвований участников	36		-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	36.1		-
Прочие поступления от финансовой деятельности	37		-
Прочие платежи по финансовой деятельности	38		(16 000)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	39		(16 000)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	40		(2 548)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	41		-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	42		3 036
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	43		488

Директор
(должность руководителя)

«26» февраля 2020 г.



Р.А. Горяинов
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45290564000	18149056	4314

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
за 2018 г.

Полное фирменное
наименование /

Некоммерческая Корпоративная организация "Потребительское
Общество взаимного страхования гражданской ответственности
застройщиков"

и сокращенное фирменное
наименование

НКО "ПОВС ЗАСТРОЙЩИКОВ"

Почтовый адрес 111024, г. Москва, ул. Авиамоторная, д.10, стр.2

Код формы по ОКУД 0420144

Годовая (квартальная)

0420144 Отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Содержание
			1
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	1		х
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	1		954 633
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	2		-
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	3		(4 442)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	4		-
Оплата аквизиционных расходов	5		-
Оплата расходов по урегулированию убытков	6		-
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	7		-
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	8		-
Проценты полученные	9		556 023
Проценты уплаченные	10		-
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	10.1		2 221
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10.2		39 100
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10.3		(2 148 500)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	11		(199 715)
Оплата прочих административных и операционных расходов	12		(173 307)
Налог на прибыль, уплаченный	13		(233 084)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	14		101
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	15		(1 206 971)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	20		х

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Содержание
			1
Поступления от продажи основных средств	16		-
Поступления от продажи инвестиционного имущества	17		-
Поступления от продажи нематериальных активов	18		-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	19		-
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	20		-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	21		-
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	22		-
Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	24		-
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	27		-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	28		-
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29		1 136 112
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	30		-
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	31		-
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	32		(1 779)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	33		1 134 333
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	36		x
Поступление займов и прочих привлеченных средств	34		-
Погашение займов и прочих привлеченных средств	35		-
Поступления от взносов и пожертвований участников	36		129 000
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	36.1		-
Прочие поступления от финансовой деятельности	37		-
Прочие платежи по финансовой деятельности	38		(58 000)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	39		71 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период	40		(1 637)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	41		-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	42		4 673
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	43		3 036

Директор
(должность руководителя)

«26» февраля 2020 г.



Р.А. Горяинов
(инициалы, фамилия)

**Некоммерческая корпоративная организация
«Потребительское общество взаимного страхования гражданской ответственности
застройщиков»**

**Примечания
к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год**

Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков» (регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 4314) в соответствии с Положением ЦБ РФ № 526-П от 28 декабря 2015 г. "ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОБЩЕСТВ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ" в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год представляет Примечания в следующем составе:

1. Примечание № 1 «Основная деятельность страховщика»,
2. Примечание № 2 «Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность»,
3. Примечание № 3 «Основы составления отчетности»,
4. Примечание № 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики»,
5. Примечание № 5 «Денежные средства и их эквиваленты»,
6. Примечание № 6 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»,
7. Примечание № 7 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка»,
8. Примечание № 10 «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»,
9. Примечание № 12 «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность»,
10. Примечание № 15 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни»,
11. Примечание № 21 «Нематериальные активы»,
12. Примечание № 22 «Основные средства»,
13. Примечание № 24 «Прочие активы»,
14. Примечание № 25 «Резервы под обесценение»,
15. Примечание № 30 «Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»,
16. Примечание № 35 «Прочие обязательства»,
17. Примечание № 44 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование»,
18. Примечание № 45 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование»,

19. Примечание № 46 «Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование»,
20. Примечание № 48 «Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»,
21. Примечание № 49 «Процентные доходы»,
22. 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»,
23. Примечание № 53 «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)»,
24. Примечание № 54 «Общие и административные расходы»,
25. Примечание № 57 «Прочие доходы и расходы»,
26. Примечание № 58 «Налог на прибыль»,
27. Примечание № 62 «Управление рисками»,
28. Примечание № 66 «Справедливая стоимость финансовых инструментов»,
29. Примечание № 68 «Операции со связанными сторонами»,
30. Примечание № 69 «События после окончания отчетного периода».

Всего к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2019 год приложены Примечания на 161 листах.

Директор НКО «ПОВС застройщиков»

26.02.2020



Р.А. Горяинов

Примечание 1

Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Основная деятельность страховщика		
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	лицензия на осуществление взаимного страхования ВС №4314, выдана 02 марта 2017 года, отозвана 25 февраля 2020 года по заявлению от 13.01.2020 года
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору в форме добровольного страхования
Информация о возобновлении действия лицензии	3	не имеется
Организационно-правовая форма страховщика	4	общество взаимного страхования
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	не имеется
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	не имеется
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	не имеется
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	0
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	0
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	не имеется
Наличие представительств страховщика	11	22
Юридический адрес страховщика	12	111024, Москва, ул. Авиамоторная, д.10, корп. 2
Фактический адрес страховщика	13	111024, Москва, ул. Авиамоторная, д.10, корп. 2
Численность персонала страховщика	14	65
Валюта отчетности	15	В тысячах российских рублей

Примечание 2

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	Среди ключевых макроэкономических условий деятельности Общества следует выделить вступление в силу 27 июня 2019 года Федерального закона "О признании утратившими силу отдельных положений статьи 25 Федерального закона "О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и внесении изменения в статью 62 Федерального закона "О государственной регистрации недвижимости"" от 27.06.2019 №153-ФЗ. В соответствии с 153-ФЗ все действующие договоры страхования гражданской ответственности застройщиков за неисполнение обязательств перед дольщиками, по которым не наступил страховой случай на дату вступления в силу 153-ФЗ, были прекращены с 27.06.2019 года в силу закона. Общество выполнило требования 153-ФЗ по перечислению на номинальный счет публично-правовой компании «Фонд защиты прав граждан - участников долевого строительства» денежных средств в полном объеме и направило в Фонд сведения по досрочно прекращенным договорам страхования по специальной форме и формату, установленными Фондом и размещенными на его сайте. По состоянию на 31.12.2019 года все действующие договоры страхования гражданской ответственности застройщиков за неисполнение обязательств перед дольщиками, по которым наступил страховой случай до вступления в силу 153-ФЗ и денежные средства в Фонд не подлежали перечислению, прекращены либо по сроку окончания действия договора страхования, либо урегулированием посредством перечисления страхового возмещения выгодоприобретателям. 13 января 2020 года Общество подало заявление в Банк России об отзыве лицензии на осуществление взаимного страхования. 25 февраля 2020 года у Общества отозвана Лицензия на осуществление взаимного страхования (Приказ Банка России от 25.02.2020 № ОД-311) в связи с отказом Общества от предусмотренной лицензией деятельности на основании пп.7 п.2.1 ст.32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". В связи с отзывом лицензии начался процесс подготовки Общества к ликвидации.

Примечание 3
Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Основы составления отчетности		
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Финансовая отчетность НКО "ПОВС застройщиков" (далее - Общество) составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Общество ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Общество ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в условиях перспективы ликвидации Общества в связи с полным исполнением требований Федерального закона от 27.06.2019 №153-ФЗ, урегулированием всех страховых случаев и в связи с отзывом Лицензии на осуществление взаимного страхования (Приказ Банка России от 25.02.2020 № ОД-311) в связи с отказом Общества от предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 13.01.2020) на основании пп.7 п.2.1 ст.32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	Общество не реклассифицировало сравнительные суммы.
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	Общество не реклассифицировало сравнительные суммы.
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	Общество не реклассифицировало сравнительные суммы.
Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	6	Общество не реклассифицировало сравнительные суммы.

Примечание 4

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	1	x
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2	x
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики, не оказывают существенного влияния на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	2	Применяемые в Обществе оценки и допущения не оказывают существенного воздействия на оценку признанных активов и обязательств.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	Общество не имеет право осуществлять страхование жизни.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	Применяемые в Обществе оценки и допущения не оказывают существенного воздействия на оценку признанных активов и обязательств.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	1. Ценные бумаги, приобретаемые Обществом при первоначальном признании классифицируются как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 2. Общество использует следующие подходы к оценке справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в портфеле: 1) рыночный подход; 2) доходный подход. 3. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании ценных бумаг является цена операции. 4. При отсутствии рыночных сделок с идентичными или аналогичными ценными бумагами для оценки справедливой стоимости таких финансовых активов используется доходный подход. При этом для расчета используются коэффициенты дисконтирования, равные преобладающей рыночной ставке процента для ценных бумаг, имеющих аналогичные параметры. 5. В отношении ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проверка на обесценение не производится. 6. Основным рынком для рублевых облигаций российских эмитентов, государственных ценных бумаг РФ, ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг, допущенных к торгам на Московской Бирже, является Московская Биржа.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, у Общества не имеется.

Непрерывность деятельности	7	Фактором, влияющим на деятельность Общества, является вступление в силу с 27.06.2019 Федерального закона "О признании утратившими силу отдельных положений статьи 25 Федерального закона "О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и внесении изменения в статью 62 Федерального закона "О государственной регистрации недвижимости" от 27.06.2019 №153-ФЗ, в связи с чем все действующие в Обществе договоры страхования гражданской ответственности застройщиков за неисполнение обязательств перед дольщиками, по которым не наступил страховой случай на дату вступления в силу 153-ФЗ, были прекращены с 27.06.2019 года в силу закона. Общество выполнило требования 153-ФЗ по перечислению на номинальный счет публично-правовой компании «Фонд защиты прав граждан - участников долевого строительства» денежных средств в полном объеме и направило в Фонд сведения по досрочно прекращенным договорам страхования по специальной форме и формату, установленными Фондом и размещенными на его сайте. По сроку 31.12.2019 года все действующие договоры страхования гражданской ответственности застройщиков за неисполнение обязательств перед дольщиками, по которым наступил страховой случай до вступления в силу 153-ФЗ и денежные средства в Фонд не подлежали перечислению, прекращены либо по сроку окончания действия договора страхования, либо урегулированием посредством перечисления страхового возмещения выгодоприобретателям. 13 января 2020 года Общество подало заявление в Банк России об отзыве лицензии на осуществление взаимного страхования. 25 февраля 2020 года у Общества отозвана Лицензия на осуществление взаимного страхования (Приказ Банка России от 25.02.2020 № ОД-311) в связи с отказом Общества от предусмотренной лицензией деятельности на основании пп.7 п.2.1 ст.32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". В связи с отзывом лицензии начался процесс подготовки Общества к ликвидации. Поэтому бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2019 год подготовлена с учетом перспективы ликвидации без использования принципа допущения непрерывности деятельности.
----------------------------	---	---

Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	7.1	Общество не пересчитывало показатели предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля.
Раздел II. Изменения в учетной политике	11	x
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производится изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	8	Учетная политика Общества сформирована с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО) и отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В течение отчетного периода изменений учетной политики не производилось. Учетная политика Общества в отчетном периоде дополнялась в связи с описанием технологических аспектов составления бухгалтерской отчетности.
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	9	Общество не планирует применение новых МСФО в связи с ожиданием предстоящей ликвидации.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	14	x
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	10	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, остатки денежных средств на расчетных счетах. Средств, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления отчетности, не имеется.

Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года)1 (далее – МСФО (IAS) 39).
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	Под справедливой стоимостью ценной бумаги Общество понимает цену, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости. Общество применяет Рыночную цену (3) ЗАО "ФБ ММВБ".
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13	Не имеется.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	14	Не имеется.
Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	15	Прочими размещенными средствами являются остатки денежных средств на счетах, открытых в соответствии с договорами на брокерское обслуживание и другими аналогичными договорами. Данные средства являются краткосрочными и легко конвертируются в денежные средства, находящиеся на расчетных счетах. Остатки денежных средств на счетах, открытых в соответствии с договорами на брокерское обслуживание и другими аналогичными договорами, не имеют обременений и используются для оплаты сделок по покупке финансовых активов. Также в данной категории активов отражена дебиторская задолженность по оплате прочего дохода по долевым ценным бумагам.

Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	Не имеется.
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	Прочими активами Общества являются запасы и дебиторская задолженность по хозяйственным операциям. Запасами признаются активы в виде материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Общества. В состав запасов также включаются объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью за единицу ниже соответствующего установленного критерия равного 100 тысячам рублей РФ. Запасы первоначально оцениваются по покупной цене по договору, включая НДС, плюс стоимость доставки и приведение их в состояние, пригодное для использования, и признаются на дату их фактического получения или на иную дату перехода к Обществу права собственности, указанную в акте или накладной. Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности возникает в результате осуществленных Обществом предоплат при покупке товаров (работ, услуг), необходимых для ведения обычной деятельности Общества, и признаются на дату их возникновения.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	Не имеется.
Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	19	Не имеется.
Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	20	Не имеется.
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	21	Не имеется.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	22	Не имеется.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	28	х

Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	Не имеется.
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	24	Не имеется.
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	25	Не имеется.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	32	х
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	26	До вступления в силу 153-ФЗ Общество классифицировало договоры страхования по нижеследующим правилам. Под долгосрочными договорами страхования понимались договоры со сроком действия более года, в которых предусмотрены выделенные периоды ответственности страховщика с заранее установленными рисками и страховыми суммами, оплата премии по которым в каждом соответствующем периоде определялась уровнем принимаемого риска для каждого выделенного периода ответственности. Все иные договоры страхования классифицировались как краткосрочные. Все договоры страхования, заключаемые Обществом, классифицировались как краткосрочные. Порядок классификации договоров перестрахования на краткосрочные и долгосрочные был аналогичен порядку классификации договоров страхования.

Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	27	Общество не осуществляет расходов, которые не должны быть признаны в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были понесены, но должны быть капитализированы в качестве актива на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования - отложенных аквизиционных расходов (ОАР). Общество не получает доходов по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование - отложенных аквизиционных доходов (ОАД).
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	До вступления в силу 153-ФЗ Общество признавало дебиторскую задолженность по операциям страхования по нижеследующим правилам. Договоры страхования, по которым на отчетную дату имелась задолженность страхователя перед Обществом, включались в состав дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность по договорам страхования отражалась в момент признания дохода в виде премии по договору страхования. После первоначального признания сумма дебиторской задолженности: увеличивалась или уменьшалась на сумму изменения страховой премии в связи с изменениями условий договора страхования; уменьшалась на сумму списания задолженности страхователя при расторжении договора; увеличивалась или уменьшалась на сумму выявленной ошибки при отражении страховой; уменьшалась на сумму поступившей от страхователя страховой премии.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	До вступления в силу 153-ФЗ Общество признавало кредиторскую задолженность по операциям страхования по нижеследующим правилам. Кредиторская задолженность по договорам страхования обуславливалась наличием временного периода между получением предоплаты по договору страхования и днем государственной регистрации ДУДС по этому договору страхования, которая считалась датой заключения договора страхования и признания по нему дохода в виде начисления страховой премии при ведении бухгалтерского учета. Кредиторская задолженность по договорам страхования имела краткосрочный характер и признавалась в момент ее возникновения и отражалась по первоначальной стоимости.

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	Общество не имеет право осуществлять страхование жизни.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	31	До вступления в силу 153-ФЗ Общество использовало нижеследующие правила. Общество в полном объеме отражало страховые резервы (обязательства) и доли перестраховщиков в страховых резервах (обязательствах), оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями. По состоянию на отчетную дату Общество проводило оценку страховых резервов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни, и их формирование в соответствии с принципами наилучшей оценки. Страховые резервы признавались в размере наилучших оценок через положительные и отрицательные разницы между оценкой по регуляторным требованиям и наилучшей оценкой. В бухгалтерском учете страховщик отражал страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки. Общество формировало следующие страховые резервы: резерв незаработанной премии, резерв заявленных, но неурегулированных убытков, резерв произошедших, но незаявленных убытков, резерв расходов на урегулирование убытков.
Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	Общество не имеет право осуществлять страхование жизни.

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	40	Общество не проводит операций перестрахования.
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	33	До вступления в силу 153-ФЗ Общество использовало нижеследующие правила. В соответствии с лицензией и Правилами взаимного страхования гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве Общество заключало только договоры страхования гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве (ДУДС). Все договоры страхования заключались Обществом по типовым формам и являлись договорами страхования иного, чем страхование жизни со значительным страховым риском. Поскольку Общество заключало договоры только по одному виду страхования, то в целях бухгалтерского учета принималось, что у Общества имелась только одна линия бизнеса. Все договоры, заключаемые Обществом, классифицировались как краткосрочные. Договор страхования считался заключенным со дня государственной регистрации ДУДС при условии получения от страхователя подтверждения даты государственной регистрации ДУДС и доход признавался в сумме всей страховой премии, предусмотренной по Договору. Если договор вступал в силу с даты оплаты страховой премии (первого ее взноса), то на дату поступления страховой премии на счет Общества в банке доход признавался в сумме всей страховой премии, предусмотренной по договору. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признавалось на дату вступления в силу дополнительного соглашения к договору. Операция расторжения договора отражалась на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора.

		Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражалось в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. Увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями (взносами) признавалось в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. На дату составления отчетности производилась оценка премий по договорам, по которым на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществлялась на основании документов и информации, полученных до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период с использованием актуарных методов.
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	34	Выплаты по договорам страхования производились на основании Страхового акта и признавались в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств.
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	35	До вступления в силу 153-ФЗ Общество использовало нижеследующие правила. "Косвенными" расходами являлись переменные расходы, которые направлялись на заключение договоров страхования. Основная часть косвенных расходов состояла из расходов на оплату труда работников, участвующих в процессе заключения договоров страхования, и связанных с ними расходов на отчисления в государственные внебюджетные фонды. Косвенные аквизиционные расходы признавались по мере того, как считались понесенными. Вышеуказанные расходы включались в состав аквизиционных расходов в сумме фактических расходов на оплату труда работников подразделений, участвующих в процессе заключения договоров страхования.
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	36	Общество не имело дохода по суброгациям и регрессам.
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	37	Вид страхования, осуществляемый Обществом, исключает возможность получения годных остатков (абандона).
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	38	Общество не имеет права осуществлять обязательное медицинское страхование.

Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39	До вступления в силу 153-ФЗ Общество использовало нижеследующие правила. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признавалось на дату вступления в силу дополнительного соглашения к договору. Операция расторжения договора отражалась на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражалось в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	48	x
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	41	Не имеется.
Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	42	Не имеется.
Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	43	Не имеется.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	52	x

База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	44	Общество признает основное средство в качестве актива при одновременном выполнении следующих условий: -объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Объект вводится в эксплуатацию тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства. Объекты основных средств, сразу готовые к использованию при получении, вводятся в эксплуатацию в момент перехода права на объект.
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	45	Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он вводится в эксплуатацию. Начисление амортизации по объекту прекращается на более раннюю из двух дат: -дату перевода данного объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или -дату прекращения его признания. Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках, установленных Обществом для каждой из групп основных средств.
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	46	Срок полезного использования части (компонента) основного средства, признаваемого отдельным инвентарным объектом, определяется исходя из среднего срока замены такой части (проведения регулярного ремонта). Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года и при необходимости корректируются.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	56	x

Определение и состав нематериальных активов	47	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: -объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; -имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); -объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); -объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; -объект не имеет материально-вещественной формы. К НМА, в частности, относится компьютерное программное обеспечение. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе НМА.
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	48	НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства Общества.
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	49	У Общества не имеется НМА с неопределенным сроком полезного использования.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	50	Начисление амортизации по НМА производится с даты, когда этот актив вводится в эксплуатацию, а прекращается на более раннюю из двух дат: -на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; -или на дату прекращения его признания. Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной стоимости НМА. Амортизация НМА рассчитывается по методу равномерного линейного начисления.

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	51	Не имеется НМА, созданных собственными силами.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	62	х
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	52	Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций. Расходы на оплату труда включают: -выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; -компенсационные выплаты. Расходы на оплату труда признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, включают выплаты основного оклада, доплаты и надбавки компенсационного характера, оплату периодов отсутствия на работе, стимулирующие выплаты, а также иные выплаты, предусмотренные утвержденной Обществом системой оплаты труда. Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца. На конец каждого квартала отражается обязательство перед работниками по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска (далее - резерв отпусков). Резерв отпусков оценивается на конец каждого квартала по каждому работнику в сумме ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на отчетную дату оплачиваемый отпуск, исходя из количества неиспользованных дней отпуска, среднесуточного заработка и среднего числа дней в месяце (29,3). На конец каждого квартала отражается обязательство перед работниками по выплате премий (далее - резерв премий). Резерв премий представляет собой оценку обязательств по выплате после отчетной даты премий по результатам выполнения сотрудниками трудовых функций в отчетном или предшествующих периодах. Резерв премий признается на конец каждого квартала в следующей оценке: на конец первого, второго, третьего и четвертого кварталов резерв премий формируется на базе квартальной премии и исчисляется по каждому работнику исходя из количества фактически отработанных дней в отчетном квартале и должностного оклада на последнюю дату в отчетном квартале.

Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	53	Не имеется.
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	54	Не имеется.
Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	55	Не имеется.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	67	х
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	56	Не имеется.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	57	Не имеется.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	58	Не имеется.
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	58.1	Не имеется.
Порядок отражения дивидендов	59	Не имеется.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	60	Временные разницы определяются как разница между остатками на счетах по учету активов и обязательств, учитываемых в соответствии с Учетной политикой, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.
Порядок признания и оценки резервного капитала	61	Не имеется.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	62	Не имеется.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	63	Не имеется.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	64	До вступления в силу 153-ФЗ существенную часть кредиторской задолженности Общества составляла кредиторская задолженность по договорам страхования, вызванная наличием временного периода между получением предоплаты по договору страхования и днем государственной регистрации ДУДС по этому договору страхования, которая считалась датой заключения договора страхования и признания по нему дохода в виде начисления страховой премии при ведении бухгалтерского учета. Кредиторская задолженность по договорам страхования имела краткосрочный характер. Остальная часть кредиторской задолженности Общества относится к текущей хозяйственной деятельности Общества является краткосрочной и учитывается по методу начисления.

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства в кассе	1	11	0
Денежные средства в пути	2	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	3	478	3 036
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	4	-	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	5	-	-
Прочие денежные средства	6	-	-
Итого	7	488	3 036

Текстовое раскрытие. Денежные средства и их эквиваленты.

Код строки	Содержание
	1
1	х
2	По состоянию на 31.12.2019 у страховщика были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях с общей суммой денежных средств 478 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 478 тысяч рублей или 98 процентов от общей суммы денежных средств. (По состоянию на 31.12.2018 у страховщика были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях с общей суммой денежных средств 3036 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 3036 тысяч рублей или 100 процентов от общей суммы денежных средств.) Денежных средств, использование которых ограничено, не имеется. Депозиты, являющиеся денежными средствами, отсутствуют.

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	488	3 036
Банковские овердрафты	2	-	-
Прочее	2.1	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	488	3 036

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
Таблица 6.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1	-	-	-	-	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2	367 860	-	367 860	-	367 860
субординированные депозиты	3	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	4	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	5	-	-	-	-	-
Итого	6	367 860	-	367 860	-	367 860

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.1	926 095	-	926 095	-	926 095
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	a.2	-	-	-	-	-
субординированные депозиты	a.3	-	-	-	-	-
Сделки обратного repo	a.4	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	a.5	-	-	-	-	-
Итого	a.6	926 095	-	926 095	-	926 095

Текстовое раскрытие. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Код строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31.12.2019 у страховщика были остатки депозитов в 1 кредитной организации и НКО "НКЦ" с общей суммой средств основной суммы долга 367574 тысячи рублей. Сумма начисленного процентного дохода по состоянию на 31.12.2019 составляет 286 тысячи рублей. Сумма корректировок по ЭСП по состоянию на 31.12.2019 составляет 0 тысяч рублей. (По состоянию на 31.12.2018 у страховщика были остатки депозитов в 4 кредитных организациях и НКО "НКЦ" с общей суммой средств основной суммы долга 915173 тысячи рублей. Сумма начисленного процентного дохода по состоянию на 31.12.2018 составляет 10922 тысячи рублей. Сумма корректировок по ЭСП по состоянию на 31.12.2018 составляет 0 тысяч рублей.) По состоянию на 31.12.2019 у страховщика не имелись депозиты в кредитных организациях и НКО "НКЦ", имеющие обеспечения. (По состоянию на 31.12.2018 у страховщика не имелись депозиты в кредитных организациях и НКО "НКЦ", имеющие обеспечения.)

Таблица 6.2 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019		31.12.2018	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		1	2	3	4
Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	-	-	-	-
Депозиты	2	5-6,36 %	9-10 день	6-8,1 %	9-105 день
Субординированные депозиты	3	-	-	-	-
Сделки обратного репо	4	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	5	-	-	-	-

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

Таблица 7.1

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

Наименование показателя		Код строки	31.12.2019	31.12.2018
			1	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1	-	-
	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	1.1	-	-
	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2	3 777 421	4 453 075
	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	2.1	-	-
	Производные финансовые инструменты	3	-	-
	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	3.1	-	-
	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	3.2	-	-
	Итого	4	3 777 421	4 453 075

Таблица 7.4

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Долевые ценные бумаги, в том числе:			
всего	1	86 198	84 580
кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	-	-
некредитных финансовых организаций	3	-	-
нефинансовых организаций	4	86 198	84 580
Долговые ценные бумаги, в том числе:			
всего	5	3 691 222	4 368 495
Правительства Российской Федерации	6	3 691 222	469 352
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7	-	1 954 654
иностранных государств	8	-	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	-	510 209
некредитных финансовых организаций	10	-	260 473
нефинансовых организаций	11	-	1 173 806
Итого	12	3 777 421	4 453 075

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	1	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование	2	-	134
Итого	3	-	134

Таблица 10.3

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни		3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	7 514	8 589
Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций со страхования	2	-	-
Дебиторская задолженность страхователей по операциям со страхования	3	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	4	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5	-	-
Дебиторская задолженность по депозитам и убыткам	6	-	-
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	7	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	8	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	9	-	-
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	10	-	-
Прочая дебиторская задолженность	11	-	-
Резерв под обесценение	12	(7514)	(8455)
Итого	13	-	134

Текстовое раскрытие.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни.

Код строки	Содержание
1	По состоянию на 31.12.2019 было 2 дебитора, сумма задолженности которых составляет свыше 3000 тысяч рублей по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 7514 тысяч рублей, или 100 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обеспечение. Резерв под обеспечение создан в размере 100 процентов от суммы дебиторской задолженности. (По состоянию на 31.12.2018 было 2 дебитора, сумма задолженности которых составляет свыше 3000 тысяч рублей по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 6985 тысяч рублей, или 81 процент от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обеспечение.)

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

Таблица 12.1

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	2	-	-	-	-	-
Займы выданные	3	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	4	-	-	-	-	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	5	108	-	108	-	108
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	7	-	-	-	-	-
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	8	-	-	-	-	-
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	9	739	-	739	-	739
Расчеты с акционерами, участниками	10	-	-	-	-	-
Прочее	11	-	-	-	-	-
Итого	12	847	-	847	-	847

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги, в том числе:	a.1	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	a.2	-	-	-	-	-
Займы выданные	a.3	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	a.4	-	-	-	-	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.5	9 704	-	9 704	-	9 704
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	a.6	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	a.7	-	-	-	-	-
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.8	-	-	-	-	-
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, займам	a.9	741	-	741	-	741
Расчеты с акционерами, участниками	a.10	-	-	-	-	-
Прочее	a.11	-	-	-	-	-
Итого	a.12	10 445	-	10 445	-	10 445

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни
Таблица 15.1 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019				31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	
		1	2	3	4	5	6	
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни								
Резерв незаработанной премии	1	-	-	-	1 744 489	-	1 744 489	
Резервы убытков	2	-	-	-	728 002	181	727 820	
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	-	-	-	38 147	-	38 147	
Актuariальная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	4	-	-	-	-	-	-	
Актuariальная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	5	-	-	-	-	-	-	
Резерв неистекшего риска	6	-	-	-	-	-	-	
Итого	7	-	-	-	2 510 638	181	2 510 456	

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

Код строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31.12.2019 года отсутствуют резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в связи с перечислением на номинальный счет Фонда защиты прав граждан - участников долевого строительства денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2019 №153-ФЗ. (По состоянию на 31.12.2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки не была выявлена необходимость создания резерва неистекшего риска.)

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало сравнительного периода	1	1 713 763	-	1 713 763
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	975 710	-	975 710
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(944 984)	-	(944 984)
Прочие изменения	4	-	-	-
На конец сравнительного периода	5	1 744 489	-	1 744 489

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало сравнительного периода	1	1 713 763	-	1 713 763
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	975 710	-	975 710
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(944 984)	-	(944 984)
Прочие изменения	4	-	-	-
На конец сравнительного периода	5	1 744 489	-	1 744 489

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

Код строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31.12.2019 года отсутствуют резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в связи с перечислением на номинальный счет Фонда защиты прав граждан - участников долевого строительства денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2019 №153-ФЗ. Ранее для оценки резерва незаработанной премии использовался метод: "pro rata temporis".

Таблица 15.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало отчетного периода	1	728 002	181	727 820
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	(593 217)	-	(593 217)
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	-	-	-
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(168 680)	-	(168 680)
Прочие изменения	5	33 896	(181)	34 077
На конец отчетного периода	6	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало сравнительного периода	1	221 329	-	221 329
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	593 217	181	593 036
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	-	-	-
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(4 442)	-	(4 442)
Прочие изменения	5	(82 103)	-	(82 103)
На конец сравнительного периода	6	728 002	181	727 820

Текстовое раскрытие. Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков.

Код строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31.12.2019 года отсутствуют резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в связи с перечислением на номинальный счет Фонда защиты прав граждан - участников долевого строительства денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2019 №153-ФЗ. По состоянию на 31.12.2019 года все убытки, ранее отраженные в РЗНУ, урегулированы. Ранее оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществлялась с использованием актуарных методов, а именно, метода Борнхюттера-Фергюсона.

Таблица 15.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало отчетного периода	1	38 147	-	38 147
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	(38 147)	-	(38 147)
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	-	-	-
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	-	-	-
На конец отчетного периода	5	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало сравнительного периода	1	6 640	-	6 640
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	31 507	-	31 507
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	-	-	-
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	-	-	-
На конец сравнительного периода	5	38 147	-	38 147

Таблица 15.8 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	9 865	53 965	137 179	227 969	766 149
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	-	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	-	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	-	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	-	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	-	-	-	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом): Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	-	-	-	-	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	9 865	53 965	137 179	227 969	766 149
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Таблица 15.9

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	3	4	5
Анализ развития убытков						
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	9 225	52 097	137 179	227 969	766 149
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	-	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	-	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	-	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	-	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	-	-	-	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	-	-	-	-	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	9 225	52 097	137 179	227 969	766 149
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

Примечание 21. Нематериальные активы

Таблица 21.1

Нематериальные активы

Код строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	2	3	4	5
2	Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	8 043	-	-	-	8 043
3	Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	(1215)	-	-	-	(1215)
4	Поступление	6 829	-	-	-	6 829
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(1576)	-	-	-	(1576)
9	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	5 253	-	-	-	5 253
14	Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	8 043	-	-	-	8 043
15	Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	(2790)	-	-	-	(2790)
15.1	Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	8 043	-	-	-	8 043
15.2	Накопленная амортизация на начало отчетного периода	(2790)	-	-	-	(2790)
16	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	5 253	-	-	-	5 253
17	Поступление	-	-	-	-	-
18	Затраты на создание	-	-	-	-	-
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	(1576)	-	-	-	(1576)
22	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-

Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах		23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка		24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее		25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода		26	3 677	-	-	-	-	-	-	-	3 677
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода		27	8 043	-	-	-	-	-	-	-	8 043
Накопленная амортизация на конец отчетного периода		28	(4366)	-	-	-	-	-	-	-	(4366)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода		29	3 677	-	-	-	-	-	-	-	3 677

Текстовое раскрытие.
Нематериальные активы.

Код строки	Содержание
1	1
	В результате проведения теста на обесценение уменьшение стоимости нематериальных активов не выявлено.

Примечание 22. Основные средства

Таблица 22.1

Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	-	9 910	-	-	-	9 910
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	-	(68%)	-	-	-	(68%)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	-	3 014	-	-	-	3 014
Поступление	4	-	-	-	-	-	-
Затраты на сооружение (создание)	5	-	-	-	-	-	-
Передача	6	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	7	-	-	-	-	-	-
Выбытие	8	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	9	-	(1533)	-	-	-	(1533)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	10	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	11	-	-	-	-	-	-
Переоценка	12	-	-	-	-	-	-
Прочее	13	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	-	1 481	-	-	-	1 481
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	-	9 910	-	-	-	9 910
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	16	-	(8429)	-	-	-	(8429)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	-	9 910	-	-	-	9 910
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	16.2	-	(8429)	-	-	-	(8429)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	-	1 481	-	-	-	1 481
Поступление	18	-	-	-	-	-	-
Затраты на сооружение (создание)	19	-	-	-	-	-	-
Передача	20	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	21	-	-	-	-	-	-
Выбытие	22	-	(2766)	-	-	-	(2766)
Амортизационные отчисления	23	-	1 977	-	-	-	1 977

Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	24	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	25	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	26	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	27	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	-	-	692	-	-	-	-	692
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	-	-	7 144	-	-	-	-	7 144
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	30	-	-	(6452)	-	-	-	-	(6452)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	-	-	692	-	-	-	-	692

Текстовое раскрытие.
Основные средства.

Код строки	Содержание
1	В составе основных средств незавершенного строительства не имеется. В составе основных средств зданий не имеется. В состав офисного и компьютерного оборудования не входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды. Основные средства не были переданы в залог третьей стороне. В результате проведенного теста на обесценение уменьшение стоимости основных средств не выявлено.

Примечание 24. Прочие активы
Таблица 24.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Прочие активы			
Предоплаты по тендерам	1	-	-
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	-	-
Вложения в драгоценные металлы, монеты	3	-	-
Вложения в природные камни	4	-	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	-	-
Расчеты с персоналом	6	-	-
Расчеты по социальному страхованию	7	2 393	1 282
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	8	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9	3 941	8 678
Запасы	10	12	91
Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	11	-	-
Прочее	12	197 664	192 675
Резерв под обесценение прочих активов	13	(197 330)	(192 371)
Итого	14	6 681	10 356

Приложение 25. Резервы под обесценение
Таблица 25.6

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

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестраховании	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	8 455	-	-	-	-	-	-	8 455
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	550	-	-	-	-	-	-	550
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	-	(1492)	-	-	-	-	-	-	(1492)
Прочие движения	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	7 514	-	-	-	-	-	-	7 514

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

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по договорам страхования страхователей	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	17 273	-	-	-	-	-	-	17 273
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	(818)	-	-	-	-	-	-	(818)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	-	(8000)	-	-	-	-	-	-	(8000)
Прочие движения	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	8 455	-	-	-	-	-	-	8 455

Таблица 25.8

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	-	-	-	-	192 371	192 371
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	-	-	-	4 959	4 959
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	4	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	-	-	-	-	197 330	197 330

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов.
Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, меллицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	-	-	-	-	192 371	192 371
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	4	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	-	-	-	-	192 371	192 371

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

Таблица 30.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	1	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	-	128 899
Итого	3	-	128 899

Таблица 30.3 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	1	-	-
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	-	128 899
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	3	-	-
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	-	-
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	5	-	-
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	-	-
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	-	-
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	-	-
Итого	9	-	128 899

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

Код строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31.12.2019 года кредиторской задолженности по операциям страхования иного, чем страхование жизни, у Общества не имеется, так как у Общества не имеется действующих договоров страхования. Ранее в кредиторской задолженности по операциям страхования отражались предоплаты по заключенным договорам страхования.

Примечание 35. Прочие обязательства
Таблица 35.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Прочие обязательства			
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1	-	-
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	-	-
Расчеты с акционерами, участниками	3	-	16 000
Расчеты с покупателями и клиентами	4	-	-
Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	5	-	-
Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	6	-	-
Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	7	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	8	-	-
Расчеты с персоналом	9	3 032	3 694
Налог на добавленную стоимость, полученный	10	37	30
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	477	645
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12	-	-
Авансы (предоплаты) полученные	13	-	-
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	14	-	-
Расчеты по социальному страхованию	15	916	1 116
Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	16	-	-
Прочие обязательства	17	4 640	-
Итого	18	9 102	21 484

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

Таблица 44.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	63 805	1 075 264
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	2	-	-
Возврат премий	3	(30 227)	(99 554)
Итого	4	33 578	975 710

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

Таблица 45.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	168 680	4 442
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	2	-	-
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	3	-	-
Итого	4	168 680	4 442

Таблица 45.2 Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Прямые расходы, в том числе:			
всего	1	-	-
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	-	-
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	3	-	-
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	-	-
прочие расходы	5	-	-
Косвенные расходы, в том числе:			
всего	6	2 816	233
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	1 451	233
прочие расходы	8	1 365	-
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	2 816	233
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	10	-	-
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	2 816	233

Таблица 45.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Изменение резерва убытков	1	728 002	(506 672)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	38 147	(31 507)
Изменение резерва неистекшего риска	3	-	-
Итого	4	766 149	(538 180)

Таблица 45.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	(181)	181
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	2	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	3	-	-
Итого	4	(181)	181

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование Таблица 46.1 Аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	-	-
Вознаграждение страховым брокерам	2	-	-
Расходы по предстраховой экспертизе	3	-	-
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	4	-	-
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	-	-
Расходы на рекламу	6	-	-
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	63 921	105 085
Перестраховочные комиссии перестрахователям	8	-	-
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	-	246
Итого	10	63 921	105 330

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни
Таблица 48.1 Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	1	-	-
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	2	82	818
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	3	-	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	4	-	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	5	46 371	-
Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	6	-	-
Прочие доходы	7	633	-
Итого	8	47 086	818

Таблица 48.2 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	(633)	-
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	2	-	-
Тантjemы по договорам, принятым в перестрахование	3	-	-
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	4	-	-
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	5	-	-
Прочие расходы	6	(707 086)	-
Итого	7	(707 719)	-

Примечание 49. Процентные доходы

Таблица 49.1

Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
Процентные доходы		1	2
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	335 372	360 606
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	280 981	298 056
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3	-	-
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	4	-	-
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	54 391	62 550
по займам выданным и прочим размещенным средствам	6	-	-
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	7	-	-
процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	8	-	-
прочее	10	-	-
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	11	-	-
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13	-	-
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	14	-	-
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15	-	-
по займам выданным и прочим размещенным средствам	16	-	-
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	17	-	-
по депо сумм по договорам перестрахования	18	-	-
прочее	20	-	-
Итого	21	335 372	360 606

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

Таблица 50.1 Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
Финансовые активы, в том числе:					
всего	1	(40 168)	15 937	-	(24 231)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	2.1	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	3	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	3.1	0	1 618	-	1 618
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	4	(40 168)	14 319	-	(25 849)
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	4.1	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или	4.2	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
убытка, при первоначальном признании					
Финансовые обязательства, в том числе:					
всего	5	-	-	-	-
финансовые обязательства, предназначенные для торговли	6	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	7	-	-	-	-
Итого	11	(40 168)	15 937	-	(24 231)

01.01.2018-31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отношением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
Финансовые активы, в том числе:					
всего	a.1	5 290	(155 433)	-	(150 143)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	a.2	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	a.2.1	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	a.3	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	a.3.1	(22)	1	-	(21)
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	a.4	5 312	(155 434)	-	(150 122)
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	a.4.1	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	a.4.2	-	-	-	-
Финансовые обязательства, в том числе:					
всего	a.5	-	-	-	-
финансовые обязательства, предназначенные для торговли	a.6	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	a.7	-	-	-	-
Итого	a.11	5 290	(155 433)	-	(150 143)

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	1	8 879	2 963
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	2	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	3	-	-
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	4	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	5	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	5.1	-	-
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	6	(4 196)	(2 777)
Итого	7	4 682	186

Примечание 54. Общие и административные расходы Таблица 54.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Расходы на персонал	1	154 891	182 939
Амортизация основных средств	2	686	1 533
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	1 576	1 576
Расходы по аренде	4	39 672	48 922
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	5 967	5 395
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	5 616	7 217
Расходы по страхованию	7	1 441	3 950
Расходы на рекламу и маркетинг	8	-	-
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	1 677	1 604
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	-	(8 693)
Представительские расходы	11	48	248
Транспортные расходы	12	-	3
Командировочные расходы	13	705	748
Штрафы, пени	14	902	0
Расходы на услуги банков	15	266	600
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	-	4
Прочие административные расходы	17	3 907	7 439
Итого	18	217 353	253 486

Текстовое раскрытие. Общие и административные расходы.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Дополнительные текстовые раскрытия для общих и административных расходов	1	Расходы на содержание персонала за 2019 год включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 27232 тысячи рублей. (Расходы на содержание персонала за 2018 год включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 30857 тысяч рублей.)

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Таблица 57.1

Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
Прочие доходы		1	2
Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	1	-	-
Комиссионные и аналогичные доходы	2	-	-
Доходы по консультационным услугам	3	-	-
Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	4	-	-
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5	-	-
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6	-	-
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7	1 567	-
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	8	-	-
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9	375	-
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10	500	125
Прочие доходы	11	5 553	181
Итого	12	7 995	306

Таблица 57.2

Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
Прочие расходы		3	4
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	1	-	-
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	(4959)	-
Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	3	-	-
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского	4	-	-
Прочее	5	-	-
Итого	6	(4959)	-

Примечание 58. Налог на прибыль

Таблица 58.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(252 722)	(154 718)
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	2	-	-
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(81 733)	39 886
Итого, в том числе:			
всего	4	(334 455)	(114 831)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	-	-
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(334 455)	(114 831)

Таблица 58.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	1 749 491	255 267
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%)	2	349 898	51 053
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(414 566)	816 615
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	(414 566)	-
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	-	816 615
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	(283 808)	(298 364)
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	9	(73)	14
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	10	-	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	11	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	12	-	-
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	13	-	-
Прочее	13.1	-	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	(334 455)	(114 831)

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

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

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

Код строки	31.12.2019	31.12.2018
	1	2
1	На 31.12.2019 существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц в сумме 40969 тысяч рублей.	На 31.12.2018 существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц в сумме 67826 тысяч рублей.

Таблица 58.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		с1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	27 661
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	1 503	1 503	-	1 691
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие активы	39 466	39 466	-	38 474
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	80 572
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие обязательства	790	790	-	962
	Прочее		-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива		41 758	41 758	-	149 360
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		-	-	-	-
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		41 758	41 758	-	149 360
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	989	989	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Прочее		-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		989	989	-	-
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		40 770	40 770	-	149 360
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(199)	(199)	-	81 534

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка. Сравнительные данные.

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		xI	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	17
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	27 661	27 661	-	-
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	1 691	1 691	-	3 455
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие активы	38 474	38 474	-	38 474
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	80 572	80 572	-	-
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие обязательства	962	962	-	4 142
	Прочее		-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового актива		149 360	149 360	-	46 088
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		-	-	-	-
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		149 360	149 360	-	46 088

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		xI	1	2	3	4
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	4 440
	Прочее		-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		-	-	-	4 440
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		149 360	149 360	-	41 647
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		81 534	81 534	-	41 647

Примечание 62. Управление рисками

Таблица 62.6

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

31.12.2019

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-	-

31.12.2018

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
12 линия бизнеса - Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в	221 329	1 713 763	6 640	-	-	-	1 941 732
Итого	221 329	1 713 763	6 640	-	-	-	1 941 732

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

Код строки	Содержание
	1
1	Страховщик заключал только договоры страхования гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве (далее - договоры страхования ГОЗ). На 31.12.2019 страховщик не имеет обязательств по договорам страхования и не имеет страховых резервов.

Таблица 62.7

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

31.12.2019

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

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	a.1	1	2	3
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	a.2	2 510 638	(181)	2 510 456
Прочие страны	a.3	-	-	-
Итого	a.4	2 510 638	(181)	2 510 456

Таблица 62.9

Информация о кредитном качестве непропороченных и необесцененных финансовых активов

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг		
		Рейтинг А	Без рейтинга	Рейтинг В
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	1	488	-	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	3	488	-	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	4	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	5	367 860	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	367 860	-	-
сделки обратного репо	7	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8	-	-	-
прочие размещенные средства	9	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:				
всего	10	3 777 421	-	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
всего	11	3 777 421	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12	3 777 421	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	14	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-	15	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	16	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	17	-	-	-

займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17.1	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	18	-	-	-
всего	19	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	20	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	22	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-	23	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	24	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24.1	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи				
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	25	-	-	-
всего	26	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	27	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	28	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	29	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-	30	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	31	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций				
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе:	32	-	-	-
всего	33	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни				
дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни	34	-	-	-

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	35	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	36	-	847	-
долговые ценные бумаги	37	-	-	-
займы выданные	38	-	-	-
сделки обратного репо	39	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	40	-	847	-
финансовая аренда	41	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	42	-	-	-
расчеты с клиентами по посредническим договорам	43	-	-	-
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	44	-	-	-
расчеты с акционерами, участниками	45	-	-	-
прочее	46	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	47	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	48	-	-	-

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг		
		Рейтинг А	Без рейтинга	Рейтинг В
		11	12	13
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	a.1	3 018	-	18
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.2	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	a.3	3 018	-	18
Денежные средства, переданные в доверительное управление	a.4	-	-	-

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	a.5	926 095	-	-
всего				
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.6	926 095	-	-
сделки обратного репо	a.7	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.8	-	-	-
прочие размещенные средства	a.9	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:				
всего	a.10	3 970 630	-	397 864
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
всего	a.11	3 970 630	-	397 864
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.12	469 352	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.13	1 556 789	-	397 864
долговые ценные бумаги иностранных государств	a.14	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-	a.15	510 209	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.16	260 473	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.17	1 173 806	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	a.17.1	-	-	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:				
всего	a.18	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.19	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.20	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	a.21	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-	a.22	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.23	-	-	-

долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	а.24	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	а.24.1	-	-	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:				
всего	а.25	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	а.26	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	а.27	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	а.28	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-	а.29	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	а.30	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	а.31	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования, в том числе:				
всего	а.32	-	134	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования жизни	а.33	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни	а.34	-	134	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	а.35	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	а.36	-	10 445	-
долговые ценные бумаги	а.37	-	-	-
займы выданные	а.38	-	-	-
сделки обратного репо	а.39	-	-	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	а.40	-	10 445	-
финансовая аренда	а.41	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	а.42	-	-	-

расчеты с клиентами по посредническим договорам	a 43	-	-	-
расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	a 44	-	-	-
расчеты с акционерами, участниками	a 45	-	-	-
прочее	a 46	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	a 47	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a 48	181	-	-

Текстовое раскрытие.

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов.

Код строки	Содержание
1	В связи с исполнением требований Федерального закона от 27.06.2019 №153-ФЗ технические риски Общества, к которым в классификации Политики управления рисками Общества относились страховые риски, прекратились. При этом осталось актуальным управление инвестиционными рисками и нетехническими (операционными и правовыми). В связи с предстоящей ликвидацией Общества существенные средства инвестиционного портфеля Общества размещены в федеральные государственные ценные бумаги и депозиты банков с наилучшими кредитными рейтингами. Активы Общества в доверительное управление не передавались. Дальнейшее управление рисками Общества будет, как и прежде, направлено на полное предотвращение либо минимизацию воздействия потенциально неблагоприятных событий на деятельность Общества.

Таблица 62.13

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

31.12.2019

Наименование показателя		Код строки	с задержкой платежа 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
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	всего	1	-	-	-	-	-	6
	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	2	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	3	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятые в перестрахование	5	-	-	-	-	-	-

[illegible]

дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	прочая дебиторская задолженность	14	-	-	-	-	-	-	-	-
	всего	15	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	16	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по страховым договорам	17	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность страховщиков — участников операций со страхования	18	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность страхователей по операциям со страхования	19	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	20	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	21	-	-	-	-	-	-	-	-

Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования в том числе:	всего	22	-	-	-	-	-	-	-
		23	-	-	-	-	-	-	-
		24	-	-	-	-	-	-	-
		25	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	26	-	-	-	-	-	-	-
		27	-	-	-	-	-	-	-
		28	-	-	-	-	-	-	-
		29	-	-	-	-	-	-	-
		30	-	-	-	-	-	-	-
		31	-	-	-	-	-	-	-

[illegible]

[illegible]

Дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	37	-	-	-	-	-	-	-
	прочая дебиторская задолженность	38	-	-	-	-	-	-	-
	всего	39	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	40	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по страховым договорам	41	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций со страхования	42	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность страхователей по операциям со страхования	43	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	44	-	-	-	-	-	-	-

	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	45	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по депозитам и убыткам	46	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	47	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	48	-	-	-	-	-	-	-	-
	прочая дебиторская задолженность	49	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого		50	-	-	-	-	-	-	-	-

31.12.2018

Наименование показателя		Код строки	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обеспеченная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	всего	а.1	1	2	3	4	5	6
	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	а.2	-	127	-	3	4	134
	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые	а.3	-	-	-	-	-	-
	всего		-	-	-	-	-	-

[illegible]

дебиторская задолженность по договорам, классифицируемым как страховые, переданным в перестрахование	а 7	-	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, классифицируемым как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	а 8	-	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страховщиков – участников операций со страхования	а 9	-	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицируемым как страховые, по операциям со страхования	а 10	-	-	-	-	-	-	-	-

дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям со страхования	a 11	-	-	-	-	-	-
	расчеты по депо премий и убытков	a 12	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	a 13	-	-	-	-	-	-
	прочая дебиторская задолженность	a 14	-	-	-	-	-	-
	всего	a 15	-	127	-	3	4	134
	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	a 16	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по страховым договорам	a 17	-	127	-	3	4	134

Обесцененная	дебиторская задолженность – участников операций страхования	а 18	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования	а 19	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	а 20	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	а 21	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по депозитам и убыткам	а 22	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	а 23	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	а 24	-	-	-	-	-	-	-	-
	прочая дебиторская задолженность	а 25	-	-	-	-	-	-	-	-
	всего	а 26	-	-	-	-	-	-	-	-

дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	всего	а 27	-	-	-	-	-	-	-
		дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицируемым как страховые	а 28	-	-	-	-	-	-	-
		дебиторская задолженность по договорам, классифицируемым как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	а 29	-	-	-	-	-	-	-
		дебиторская задолженность по договорам, классифицируемым как страховые, принятым в перестрахование	а 30	-	-	-	-	-	-	-

дебиторская задолженность по договорам, классифицируемым как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятых в перестрахование	а 31						
дебиторская задолженность по договорам, классифицируемым как страховые, переданным в перестрахование	а 32						
дебиторская задолженность по договорам, классифицируемым как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	а 33						

	дебиторская задолженность – страховщиков – участников операций страхования	а 34	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям страхования	а 35	-	-	-	-	-	-	-	-
	расчеты по депозитам и премиям и убытков	а 36	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	а 37	-	-	-	-	-	-	-	-
	прочая дебиторская задолженность	а 38	-	-	-	-	-	-	-	-
	всего	а 39	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	а 40	-	-	-	-	-	-	-	-
	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:									

дебиторская задолженность по страховым договорам	а 41	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность – страховщиков – участников операций страхования	а 42	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования	а 43	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	а 44	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	а 45	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по депо премий и убытков	а 46	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	а 47	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	а 48	-	-	-	-	-	-	-

		прочая дебиторская задолженность	к 49	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого			к 50	-	127	-	-	3	4	134	-

Таблица 62.15
Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	488	-	-	488
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	367 860	-	-	367 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	3 777 421	-	-	3 777 421
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	5	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	6	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	7	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	9	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	10	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	847	-	-	847
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	13	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	15	-	-	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	16	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	17	-	-	-	-

Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	18	-	-	-	-
Предоплаты по тендерам	19	-	-	-	-
Итого активов	20	4 146 617	-	-	4 146 617
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	21	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	22	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	24	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	-	-	-	-
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	26	-	-	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	27	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных резервов по страхованию иному, чем страхование жизни	29	-	-	-	-
Прочие обязательства	30	-	-	-	-
Итого обязательств	31	13 162	-	-	13 162
Чистая балансовая позиция	32	13 162	-	-	13 162
	33	4 133 455	-	-	4 133 455

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	а.1	3 036	-	-	3 036
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	а.2	926 095	-	-	926 095

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	а.3	4 453 075	-	-	4 453 075
всего	а.3	4 453 075	-	-	4 453 075
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	а.4	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	а.5	-	-	-	-
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	а.6	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	а.7	-	-	-	-
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	а.8	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	а.9	134	-	-	134
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	а.10	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	а.11	10 445	-	-	10 445
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	а.12	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	а.13	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	а.14	181	-	-	181
Инвестиции в ассоциированные организации	а.15	-	-	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	а.16	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	а.17	-	-	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	а.18	-	-	-	-
Предоплаты по тендерам	а.19	-	-	-	-
Итого активов	а.20	5 392 965	-	-	5 392 965
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	а.21	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	а.22	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	а.23	-	-	-	-

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	а 24	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	а 25	128 899	-	-	128 899
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	а 26	-	-	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	а 27	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	а 28	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных	а 29	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	а 30	2 510 638	-	-	2 510 638
Прочие обязательства	а 31	25 810	-	-	25 810
Итого обязательств	а 32	2 665 347	-	-	2 665 347
Чистая балансовая позиция	а 33	2 727 619	-	-	2 727 619

Таблица 62.16

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	7	13 162	-	-	-	-	-	-	-	13 162
Итого обязательств	8	13 162	-	-	-	-	-	-	-	13 162

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	a.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	a.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	a.2.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	a.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	a.5	128 899	-	-	-	-	-	-	-	128 899
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	a.7	25 810	-	-	-	-	-	-	-	25 810
Итого обязательств	a.8	154 709	-	-	-	-	-	-	-	154 709

Таблица 62.17

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	488	-	-	488
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	367 860	-	-	367 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	-	3 691 222	86 198	3 777 421
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	5	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	6	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	7	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	9	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	10	-	-	-	-

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	847	-	-	847
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	13	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	-	-	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-
Прочие активы	16	-	-	-	-
Итого активов	17	369 196	3 691 222	86 198	4 146 617
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	18	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	19	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	21	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	22	-	-	-	-
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	23	-	-	-	-
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	24	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	25	-	-	-	-

Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	26	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	-	-	-	-
Прочие обязательства	28	13 162	-	-	13 162
Итого обязательств	29	13 162	-	-	13 162
Итого разрыв ликвидности	30	356 034	3 691 222	86 198	4 133 455

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	3 036	-	-	3 036
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	703 921	222 173	-	926 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	a.3	-	12 282	4 440 793	4 453 075
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.4	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	a.5	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.6	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	a.7	-	-	-	-

финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.8	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	127	3	4	134
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.10	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	10 445	-	-	10 445
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.12	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	a.13	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	181	-	-	181
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.15	-	-	-	-
Прочие активы	a.16	-	-	-	-
Итого активов	a.17	717 710	234 458	4 440 797	5 392 965
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	a.18	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	a.19	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	a.20	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.21	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.22	128 899	-	-	128 899
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.23	-	-	-	-

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	а.24	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	а.25	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	а.26	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	а.27	1 304 197	406 954	799 487	2 510 638	
Прочие обязательства	а.28	25 810	-	-	25 810	
Итого обязательств	а.29	1 458 906	406 954	799 487	2 665 347	
Итого разрыв ликвидности	а.30	(741 196)	(172 496)	3 641 310	2 727 619	

Таблица 62.18

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1	488	-	-	-	488
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	367 860	-	-	-	367 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего	3	3 777 421	-	-	-	3 777 421
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для пролажи, в том числе:						
всего	5	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	6	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:						
всего	7	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	9	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	10	-	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	847	-	-	-	847
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицируемым как страховые	12	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицируемым как инвестиционные	13	-	-	-	-	-

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	15	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	16	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	17	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	18	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	19	-	-	-	-	-	-
Итого активов	20	4 146 617	-	-	-	-	4 146 617
Раздел II. Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	21	-	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	22	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	24	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	25	-	-	-	-	-	-
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	26	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	27	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	29	-	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	31	13 162	-	-	-	-	13 162
Итого обязательств	32	13 162	-	-	-	-	13 162
Чистая балансовая позиция	33	4 133 455	-	-	-	-	4 133 455

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	3 036	-	-	-	3 036
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	926 095	-	-	-	926 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
всего	a.3	4 453 075	-	-	-	4 453 075
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.4	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
всего	a.5	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.6	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:						
всего	a.7	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	a.8	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	a.9	134	-	-	-	134
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного пенсионного страхования	a.10	-	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	10 445	-	-	-	10 445
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	a.12	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	a.13	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	a.14	181	-	-	-	181
Инвестиции в ассоциированные организации	a.15	-	-	-	-	-

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	a.16	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	a.17	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.18	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	a.19	-	-	-	-	-	-
Итого активов	a.20	5 392 965	-	-	-	5 392 965	-
Раздел II. Обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	a.21	-	-	-	-	-	-
Займы и прочие привлеченные средства	a.22	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	a.23	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.24	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	a.25	128 899	-	-	-	-	128 899
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	a.26	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.27	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	a.28	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	a.29	-	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	2 510 638	-	-	-	-	2 510 638
Прочие обязательства	a.31	25 810	-	-	-	-	25 810
Итого обязательств	a.32	2 665 347	-	-	-	-	2 665 347
Чистая балансовая позиция	a.33	2 727 619	-	-	-	-	2 727 619

Таблица 62.19
Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	1	2.00	2.00	6973471	73824447
Евро	2	-	-	-	-
Доллар США	3	-	-	-	-

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	a.1	2.00	2.00	7212112	59337925
Евро	a.2	-	-	-	-
Доллар США	a.3	-	-	-	-

Текстовое раскрытие.
Анализ чувствительности к рыночным индексам.

Код строки	Содержание
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. Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевого инструмента. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Анализ чувствительности к рыночным индексам по состоянию на 31 декабря 2019 года не проводился, так как в инвестиционном портфеле Общества или Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости "ТОРГОВЫЕ РЯДЫ ЛЮБИЯ", учитываемые на счете долевого ценные бумаги нефинансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, составляют 2,07 %, что является несущественной долей и изменение ее стоимости практически не отразится на прибыли. Изменение рыночных индексов акций не повлияет на изменение стоимости инвестиционных паев.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов Таблица 66.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	1	3 691 222	-	86 198	3 777 421
финансовые активы, в том числе:					
всего	2	3 691 222	-	86 198	3 777 421
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	3 691 222	-	86 198	3 777 421
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего	4	3 691 222	-	86 198	3 777 421
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	6	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	7	-	-	86 198	86 198
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8	3 691 222	-	-	3 691 222
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	10	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных	12	-	-	-	-

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

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

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливой стоимости
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	49	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	50	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	51	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	52	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	53	-	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	54	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	54.1	-	-	-	-
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
всего	55	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	56	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	57	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	58	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	59	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	60	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	61	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	62	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	63	-	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	64	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	65	-	-	-	-
прочие активы, в том числе:	66	-	-	-	-
инструменты хеджирования	67	-	-	-	-
нефинансовые активы, в том числе:					
всего	68	-	-	-	-
основные средства (здания)	69	-	-	-	-
инвестиционное имущество	70	-	-	-	-
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	71	-	-	-	-
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	72	-	-	-	-
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего	73	-	-	-	-
обязательства по поставке ценных бумаг	74	-	-	-	-
обязательство по возврату проданного обеспечения	75	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, в том числе:					
всего	76	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
всего	77	-	-	-	-
Фьючерсы	78	-	-	-	-
Форварды	79	-	-	-	-
Опционы	80	-	-	-	-
Свопы	81	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	82	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:					
всего	83	-	-	-	-
Фьючерсы	84	-	-	-	-
Форварды	85	-	-	-	-
Опционы	86	-	-	-	-
Свопы	87	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	88	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:					
всего	89	-	-	-	-
Фьючерсы	90	-	-	-	-
Форварды	91	-	-	-	-
Опционы	92	-	-	-	-
Свопы	93	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	94	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:					
всего	95	-	-	-	-
Фьючерсы	96	-	-	-	-
Форварды	97	-	-	-	-
Опционы	98	-	-	-	-
Свопы	99	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	100	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:					
всего	101	-	-	-	-
Фьючерсы	102	-	-	-	-
Форварды	103	-	-	-	-
Опционы	104	-	-	-	-
Свопы	105	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	106	-	-	-	-

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

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	a.1	4 453 075	-	-	4 453 075
финансовые активы, в том числе:					
всего	a.2	4 453 075	-	-	4 453 075
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	a.3	4 453 075	-	-	4 453 075
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего	a.4	4 453 075	-	-	4 453 075
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.5	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.6	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.7	84 580	-	-	84 580
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.8	469 352	-	-	469 352
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.9	1 954 654	-	-	1 954 654
долговые ценные бумаги иностранных государств	a.10	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.11	510 209	-	-	510 209
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.12	260 473	-	-	260 473

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.13	1 173 806	-	-	1 173 806
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	a.13.1	-	-	-	-
производные финансовые активы, в том числе:					
всего	a.14	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
всего	a.15	-	-	-	-
Фьючерсы	a.16	-	-	-	-
Форварды	a.17	-	-	-	-
Опционы	a.18	-	-	-	-
Свопы	a.19	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	a.20	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:					
всего	a.21	-	-	-	-
Фьючерсы	a.22	-	-	-	-
Форварды	a.23	-	-	-	-
Опционы	a.24	-	-	-	-
Свопы	a.25	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	a.26	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:					
всего	a.27	-	-	-	-
Фьючерсы	a.28	-	-	-	-
Форварды	a.29	-	-	-	-
Опционы	a.30	-	-	-	-
Свопы	a.31	-	-	-	-

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

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

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.62	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.63	-	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.64	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	a.65	-	-	-	-
прочие активы, в том числе:	a.66	-	-	-	-
инструменты хеджирования	a.67	-	-	-	-
нефинансовые активы, в том числе:					
всего	a.68	-	-	-	-
основные средства (здания)	a.69	-	-	-	-
инвестиционное имущество	a.70	-	-	-	-
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	a.71	-	-	-	-
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	a.72	-	-	-	-
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:					
всего	a.73	-	-	-	-
обязательства по поставке ценных бумаг	a.74	-	-	-	-
обязательство по возврату проданного обеспечения	a.75	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, в том числе:					
всего	a.76	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
всего	a.77	-	-	-	-
Фьючерсы	a.78	-	-	-	-
Форварды	a.79	-	-	-	-
Опционы	a.80	-	-	-	-
Свопы	a.81	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	a.82	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:					
всего	a.83	-	-	-	-
Фьючерсы	a.84	-	-	-	-
Форварды	a.85	-	-	-	-
Опционы	a.86	-	-	-	-
Свопы	a.87	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	a.88	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:					
всего	a.89	-	-	-	-
Фьючерсы	a.90	-	-	-	-
Форварды	a.91	-	-	-	-
Опционы	a.92	-	-	-	-
Свопы	a.93	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	a.94	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:					
всего	a.95	-	-	-	-
Фьючерсы	a.96	-	-	-	-
Форварды	a.97	-	-	-	-
Опционы	a.98	-	-	-	-
Свопы	a.99	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	a.100	-	-	-	-
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:					
всего	a.101	-	-	-	-
Фьючерсы	a.102	-	-	-	-
Форварды	a.103	-	-	-	-
Опционы	a.104	-	-	-	-
Свопы	a.105	-	-	-	-
прочие производные финансовые инструменты	a.106	-	-	-	-

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

Текстовое раскрытие. Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости.

Код строки	Содержание
	1
1	Под справедливой стоимостью ценных бумаг при первоначальном признании понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг. Метод, основанный на рыночных котировках. В случае, если рынок признается активным, применяется (в порядке приоритета): - Рыночная цена 3 на дату оценки; - Рыночная цена 3 в течение последних 30 календарных дней. В случае приобретения ценных бумаг на аукционе и при первичном размещении в качестве оценки справедливой стоимости Общество признает цену, сложившуюся по результатам аукциона или цену последней сделки размещения, раскрываемую организатором торговли по итогам первичного размещения. Метод, основанный на рыночных котировках с учетом корректировочных коэффициентов. (уровень 2) По ценным бумагам, обращающимся на организованных торгах, основным источником информации являются данные, раскрываемые Организатором торгов. Для определения справедливой стоимости используется Рыночная цена 3 в ближайший к дате оценивания день, когда торговая площадка проводила торги с оцениваемыми ценными бумагами. В зависимости от продолжительности периода отсутствия Рыночной цены 3 (срока признания рынка неактивным), выбирается корректировочный коэффициент и применяется к Рыночной цене 3 (см. таблицу ниже). При этом Справедливая стоимость оцениваемой ценной бумаги рассчитывается следующим образом $\text{Справедливая стоимость} = \text{Рыночная цена 3} \times \text{Корректировочный коэффициент}$ Срок признания рынка неактивным Корректировочный коэффициент До 30 календарных дней 0,98 От 31 до 60 календарных дней 0,95 От 61 до 90 календарных дней 0,90 От 91 до 180 календарных дней 0,80

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

31.12.2019

Наименование показатели	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценок к справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		1	2	3	4	5	6
всего	1	86 198	-	-	-	-	-
финансовые активы, в том числе:	2	86 198	-	-	-	-	-
всего	3	86 198	-	-	-	-	-
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	4	86 198	-	-	-	-	-
всего	5	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	7	86 198	Метод, основанный на стоимости чистых активов	СЧА публикуемые ООО «УК «Финансовая основа»	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	8	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги иностранных государств	10	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	12	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	13	-	-	-	-	-	-

займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	131	-	-	-	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, в том числе:									
всего	14	-	-	-	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:									
всего	15	-	-	-	-	-	-	-	-
Фьючерсы	16	-	-	-	-	-	-	-	-
Форварды	17	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы	18	-	-	-	-	-	-	-	-
Свопы	19	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	20	-	-	-	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:									
всего	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Фьючерсы	22	-	-	-	-	-	-	-	-
Форварды	23	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы	24	-	-	-	-	-	-	-	-
Свопы	25	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	26	-	-	-	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:									
всего	27	-	-	-	-	-	-	-	-
Фьючерсы	28	-	-	-	-	-	-	-	-
Форварды	29	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы	30	-	-	-	-	-	-	-	-
Свопы	31	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	32	-	-	-	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:									
всего	33	-	-	-	-	-	-	-	-
Фьючерсы	34	-	-	-	-	-	-	-	-
Форварды	35	-	-	-	-	-	-	-	-

Опционы	36	-	-	-	-	-	-	-	-
Свопы	37	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	38	-	-	-	-	-	-	-	-
производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:									
всего	39	-	-	-	-	-	-	-	-
Фьючерсы	40	-	-	-	-	-	-	-	-
Форварды	41	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы	42	-	-	-	-	-	-	-	-
Свопы	43	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие производные финансовые активы	44	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:									
всего	45	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	46	-	-	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	47	-	-	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	48	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	49	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	50	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	51	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	52	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	53	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	54	-	-	-	-	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	54.1	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:									

всего	55	-	-	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	56	-	-	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	57	-	-	-	-	-	-	-	-
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	58	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	59	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	60	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	61	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	62	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	63	-	-	-	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	64	-	-	-	-	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	64.1	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы, в том числе:	65	-	-	-	-	-	-	-	-
инструменты хеджирования	66	-	-	-	-	-	-	-	-
нефинансовые активы, в том числе:									
всего	67	-	-	-	-	-	-	-	-
основные средства (здания)	68	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционное имущество	69	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Код строки	Содержание
	1
1	Паи закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости, приобретаемые Обществом на организованных торгах, при первоначальном признании классифицируются как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По паям ЗПИФ недвижимости Обществом установлены критерии активного рынка (при одновременном выполнении): - паи допущены к торгам Организатором торгов; - информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу; - наличие в течение последних 30 календарных дней Рыночной цены 3. Общество признает рынок неактивным, если не выполняется хотя бы один из вышеуказанных критериев активности.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Таблица 68.1

Остатки по операциям со связанными сторонами

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства и их эквиваленты	1	-	-	-	-	-	-	-	-
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:									
всего	3	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	3.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:									
всего	4	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	4.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:									
всего	5	-	-	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без прекращения признания	5.1	-	-	-	-	-	-	-	-

[illegible]

Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	741

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	1	2	3	4	5	6	7	8
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-
всего	a.3	-	-	-	-	-	-	-	-

[illegible]

[illegible]

Текстовое раскрытие.
Остатки по операциям со связанными сторонами.

Код строки	Содержание
1	На 31.12.2019 имеются остатки по операциям со связанными сторонами. (На 31.12.2018 имеются остатки по операциям со связанными сторонами.)

Таблица 68.2
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:									
всего	1	-	-	-	-	-	-	-	-
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2	-	-	-	-	-	-	-	-
выплаты – нетто-перестрахование	3	-	-	-	-	-	-	-	-
изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	4	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	5	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие доходы по страхованию жизни	6	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию жизни	7	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:									
всего	8	-	-	-	-	-	-	-	-
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	-	-	-	-	-	-	-	-
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	11	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	-	-	-	-	-	-	-	-
процентные доходы	14	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	15	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	16	-	-	-	-	-	-	-	-

прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	а.12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	а.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
процентные доходы	а.14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	а.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	а.16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	а.17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	а.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	а.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Общие и административные расходы	а.20	-	-	-	-	-	-	-	-	(18186)	-	(18186)
Процентные расходы	а.21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	а.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы	а.23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	а.24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	а.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 68.3

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	18 229	18 186
Обязательства по пенсионному обеспечению	2	-	-
Долгосрочные вознаграждения	3	-	-
Выходные пособия	4	-	-
Выплаты на основе долговых инструментов	5	-	-

Текстовое раскрытие.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Код строки	Содержание
1	1
	Ключевым управленческим персоналом является Правление и Директор Общества.

Примечание 69. События после окончания отчетного периода
Текстовое раскрытие.

Код строки	Содержание
	1
1	Событием после отчетной даты является отзыв Лицензии на осуществление взаимного страхования (Приказ Банка России от 25.02.2020 № ОД-311) в связи с отказом Общества от предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 13.01.2020) на основании пп.7 п.2.1 ст.32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". В период до 30 апреля 2020 года будет проведено общее собрание членов общества взаимного страхования, на котором будет утверждена бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 10.



Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

186 (от бухгалтерии №186-лист №6)

И.О. генерального директора
АО АК «Арт-Аудит»

Мишункина Оксана Игоревна

