

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГЕОПОЛИС»**

ЗА 2019 ГОД

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Страхового Акционерного Общества «Геополис»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страхового Акционерного Общества «Геополис», состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах страховой организации, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2019 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Страхового Акционерного Общества «Геополис» (далее - Общество) 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 (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2019 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2019 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аudit 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:

- » выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- » получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- » оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- » делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- » проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Общества, доводя до его 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 ПРОВЕДЕНИИ АУДИТОРСКИХ ПРОЦЕДУР В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27.11.1992 №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

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

В соответствии со статьей 29 Федерального Закона, дополнительно к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, мы провели процедуры в отношении проверки:

➤ выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2019 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора;

➤ эффективности организации системы внутреннего контроля, требования к которой установлены Федеральным законом.

Указанные процедуры были ограничены такими, выбранными на основе нашего профессионального суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, внутренних требований и методик с требованиями, установленными Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет, сравнение, сверка числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами дополнительных процедур установлено следующее:

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Величина оплаченного уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет величину не ниже минимального значения, установленного Федеральным Законом.

Состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2019 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года, установленное нормативными актами органа страхового надзора, соблюдается.

Расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с Правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и Положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом.

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 правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

Учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года, предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе, в соответствии с Федеральным законом.

В соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2019 года назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями.

Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, действующее по состоянию на 31 декабря 2019 года, содержит требуемые Федеральным законом элементы и утверждено надлежащим образом.

На должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Федеральным законом.

Отчеты внутреннего аудитора о результатах проведенных проверок, составленные в течение 2019 года, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью, предоставлялись органам управления Общества в порядке, предусмотренном Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита, и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

Наши дополнительные процедуры в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля Общества требованиям Федерального закона.

С.В. Харитонов
Генеральный директор
АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
Москва, Российская Федерация

27 февраля 2020 года

**Аудируемое лицо**

Страховое Акционерное Общество
«Геополис»
ОГРН 1027739802683
119017, РФ, г. Москва, Малый Толмачевский
переулок, д.10

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
125124, РФ, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 18
Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11606054850

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2019 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"
САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	446481	157841
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1582778	1773715
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	2242904	1796730
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	2134576	1823882
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	28	76
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	8485	7072
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	198817	198817
17	Нематериальные активы	21	1133	1079
18	Основные средства	22	18332	6005
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	385	408
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	20282	11916
21	Отложенные налоговые активы	58	57936	59128
22	Прочие активы	24	5032	3627
23	Итого активов		6717169	5840296

1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства				
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	2199	2263
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	3318317	3025155
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	3802	18197
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	1999	1866
37	Отложенные налоговые обязательства	58	319459	216177
39	Прочие обязательства	35	27653	25749
40	Итого обязательств		3673429	3289407
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	611627	541627
<i>в том числе/из них:</i>				
41.1	Оплаченный уставный капитал в соответствии с учредительными документами	-	310000	240000
41.2	Пересчет уставного капитала в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" по состоянию на 31.12.2002г	-	301627	301627
44	Резервный капитал	36	15500	12000
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		48738	(13716)
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2367875	2010978
51	Итого капитала		3043740	2550889
52	Итого капитала и обязательств		6717169	5840296

Генеральный директор
(должность руководителя)

И.Н.Гаркавенко
(подпись)

Гаркавенко Николай Ильич
(инициалы, фамилия)

30.01.2020г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"
САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

Код формы по ОКУД: 0420126
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		623520	172680
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	623520	172680
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	(316166)	(312436)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	(296957)	(292121)
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	(19209)	(20315)
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	(293162)	188491
3.1	изменение резервов и обязательств	41	(293162)	188491
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	(4877)	(2904)
4.1	аквизиционные расходы	42	(4877)	(2904)
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	505	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		9820	45831

1	2	3	4	5
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	17915	82705
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	9736	71103
8.3	изменение резерва незаработанной премии		8179	11602
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(1103)	(69178)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(5863)	(66883)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(1456)	(3568)
9.4	изменение резервов убытков	45	6216	1273
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(2082)	(6349)
10.1	аквизиционные расходы	46	(2059)	(6087)
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	(23)	(262)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		14730	7178
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		24550	53009
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	284183	272587
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	455909	166620
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	(10416)	(20312)

1	2	3	4	5
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(33337)	51203
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	144346	85857
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		840686	555955

Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы

23	Общие и административные расходы	54	(75570)	(75546)
27	Прочие доходы	57	1424	2
28	Прочие расходы	57	(2532)	(2805)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(76677)	(78349)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		788560	530615
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(124283)	(81670)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(35423)	(59215)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(88860)	(22455)
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		664277	448945

Раздел IV. Прочий совокупный доход

43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		62454	(27816)
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	62454	(27816)
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		78067	(34770)
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	(15613)	6954
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		62454	(27816)
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		726731	421129

Генеральный директор
(должность руководителя)
30.01.2020 г.



(подпись)

Гаркавенко Николай Ильич
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"

САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

119017, Москва, Мал. Голмачевский пер., д. 10

Код формы по ОКУД: 0420127

Головая (квартальная)
(тыс. руб.)

Почтовый адрес

Homēpt ctpōkni						
Hannmeħobbañne nokkasterejha						
Tlpimexhañna k ctpōknam						
Peepeb nepeoħekha no cusparr-ejja ctonmoxri fihha ċoppixi arturri, minnominha b haġi minn jaġi u poġażżej						
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 31 декабря 2017 г.	-	541627	-	-	14100
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2017 г., пересмотренный	-	541627	-	12000	14100
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	(27816)
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-

21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	62454
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов	-	70000	-	3500	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2019 г., в том числе:	-	611627	-	15500	48738	
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-

Home credit						
Информационные показатели						
Показатели доходов и расходов						
Показатели доходов и расходов						
1	2	9	10	11	12	13
1	Остаток на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	1797593	14 2365320
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	1797593	2365320
4	Остаток на 31 декабря 2017 г., пересмотренный	-	-	-	448945	448945
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	(27816)
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий перекlassификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-

8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	(27816)
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принятые в общество)	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	(235560)	(235560)
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-
13 [†]	Остаток на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	2010978	2550889
14	Остаток на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	2010978	2550889
15	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2018 г., пересмотренный	-	-	-	2010978	2550889
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	664277	664277
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	62454
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-

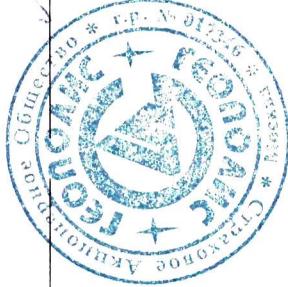
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	62454
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	(233880)	(233880)
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов	-	-	-	-	(73500)	-
27	Остаток на 31 декабря 2019 г., в том числе:	-	-	-	-	2367875	3043740
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-

Гаркавенко Николай Ильич
(инициалы, фамилия)

Гаркавенко Николай Ильич
(подпись)

Генеральный директор
(должность руководителя)

30.01.2020 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17786424	448

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"
САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119017, Москва, Мал. Толмачевский пер., д. 10

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		623520	135000
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		10230	70996
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(296884)	(294405)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(7316)	(66776)
11	Оплата аквизиционных расходов		(707)	(103)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(1923)	-
21	Проценты полученные		292016	335972
22 ¹	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		142678	83881
22 ²	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		14009	20342

1	2	3	4	5
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(43565)	(47784)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(55851)	(90048)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(66646)	(50893)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		609561	96182

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

28	Поступления от продажи основных средств		2421	44
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(102)	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		313029	115414
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(575500)	(805400)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		174491	576055
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1653)	(1607)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(87314)	(115494)

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

51	Выплаченные дивиденды		(221811)	(213590)
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(221811)	(213590)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		300436	(232903)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(11796)	22481
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		157841	368263
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		446481	157841

Генеральный директор
(должность руководителя)

30.01.2020 г.

Гаркавенко
(подпись)

Гаркавенко Николай Ильич
(инициалы, фамилия)



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

**Примечание 1. Основная деятельность страховщика
Основная деятельность страховщика**

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СЖ 0448, без ограничения срока действия, 02 сентября 2015 года; СЛ 0448, без ограничения срока действия, 02 сентября 2015 года
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное страхование жизни; добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Лицензия не приостанавливалась и не возобновлялась
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество "Депозитарная компания "РЕГИОН", лицензия № 22-000-0-00088 от 13 мая 2009 года, срок - бессрочно, выдан Федеральной Службой по Финансовым рынкам
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнского предприятия нет. Конечный контроль над Обществом принадлежит группе физических лиц.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Не применимо*) Здесь и далее по тексту слова "Не применимо" означают, что указанные в стандартных примечаниях виды деятельности, отдельные виды договоров, различные данные, обстоятельства и пояснения у Общества отсутствуют. В отдельных случаях Обществом даются дополнительные пояснения.
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	-
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	-
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	119017, Москва, Малый Толмачевский пер., д. 10
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	119017, Москва, Малый Толмачевский пер., д. 10
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	32
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	В течение 2019 года Общество осуществляло свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, высокий износ основных фондов предприятий, преобладание доходной части бюджета от продажи природных ископаемых и углеводородного сырья, низкий уровень высокотехнологичных и инновационных производств, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Наблюдающаяся стагнация экономического роста, снижение ликвидности, удорожание стоимости кредита, а также сокращение платежеспособного спроса, - все эти факторы оказывают негативное воздействие на страховой бизнес. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для развития бизнеса в сложившихся экономических условиях. За рассматриваемый период, закончившийся 31 декабря 2019 года, не произошло значимых изменений в бизнесе или экономических условиях, в которых САО "ГЕОПОЛИС" осуществляет свою деятельность и которые могли бы кардинально повлиять на справедливую стоимость активов и обязательств Общества.

Примечание 3. Основы составления отчетности
Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее - ОСБУ).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из принципа учета по исторической стоимости, за исключением статей, оцениваемых на иной базе (справедливая стоимость, чистая цена продажи, амортизированная стоимость), что раскрыто в разделе "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики". Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Приложении 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание	
			1	2
Раздел I. Влияние оценок и допущений				
			3	4
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности		Руководство Общества подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения Руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу. Принципы учета, принятые при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: - конечная ответственность, вытекающая из заявлений, сделанных по договорам страхования; - признание отложенных аквизиционных расходов (OAP); - обесценение по дебиторской задолженности; - признание отложенных налогов на прибыль.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)		Страховые резервы: оценка окончательного обязательства, вытекающего из требований по договорам страхования, является наиболее важной бухгалтерской оценкой Общества. Есть несколько источников неопределенности, которые необходимо учитывать при оценке того, сколько Общество будет в конечном итоге платить по предъявленным убыткам. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Общество считает, что оценка ее обязательств по договорам страхования, показанная на отчетную дату, является адекватной. Отложенные аквизиционные расходы (OAP): сумма OAP зависит от суждений о том, какие затраты непосредственно связаны с заключением договора страхования. Основным статьями расходов, относящихся к OAP, являются комиссионные вознаграждения страховым агентам и брокерам. Дебиторская задолженность: Общество анализирует состояние дебиторской задолженности на предмет обесценения на регулярной основе. Общество использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от обесценения дебиторской задолженности с определенными характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные имеющейся задолженности на отчетную дату при планировании будущих потоков денежных средств. Отложенные налоги на прибыль: отложенные налоговые активы

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			признаются по всем вычитаемым временными налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Обязательства по договорам страхования жизни оцениваются нормативными методами, не противоречащими МСФО, с последующей обязательной проверкой на адекватность. Проверка адекватности обязательств по страхованию жизни (пенсионному страхованию) проводится путем вычисления современной стоимости будущих выплат и современной стоимости будущих расходов. При этом используются следующие актуарные предположения: - ставка дисконтирования выбирается актуарием на основе кривой бескупонной доходности на конец года; - инфляция расходов выбирается на уровне текущего года; - расходы на обслуживание договоров оцениваются по максимуму; - годовые вероятности смерти принимаются равными 80% от тарифных. Кроме того, для более точной оценки современных стоимостей будущих выплат и будущих расходов смертность и инфляция принимаются изменямыми внутри текущего года. В случае если оценка адекватности выявит дефицит оценки обязательств, то Общество формирует соответствующие корректировки к обязательствам, оцененным нормативным методом.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни оцениваются нормативным методом в основу которого положен метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Затем обязательства оцениваются актуарием по методу наилучшей оценки. Наилучшая оценка производится методом «цепной лестницы», который применяется к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков. Подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий. В случае если метод наилучшей оценки дает результат превышающий нормативный метод, то Общество принимает оценку обязательств по методу наилучшей оценки.

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание			
			1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов				В зависимости от классификации финансовые инструменты могут отражаться по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости. Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная путем умножения котируемой цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое Обществом. В качестве цены финансовых инструментов, допущенных к торгу на Московской бирже Общество использует цену MARKETPRICE3, рассчитанную на дату оценки. Если на дату оценки на бирже отсутствует информация о последней котировке на продажу MARKETPRICE3, то в качестве справедливой стоимости принимается цена Admitted quote. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств. Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам и

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>подлежат погашению данными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизованный дисконт или премию за риск (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, учитываемым по первоначальной стоимости. В отношении операций, совершаемых в иностранной валюте в соответствии с валютным законодательством,</p>

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			применяются следующие правила пересчета: при первоначальном признании доходы и расходы, а также активы и обязательства по операциям в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания; монетарные статьи в иностранной валюте в последующем пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу ежемесячно на отчетную дату; немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, после первоначального признания пересчету не подлежат. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату оценки справедливой стоимости.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Общество намерено и способно продолжать свою деятельность в будущем; факторы, вызывающие сомнения в способности Общества функционировать непрерывно в обозримом будущем, отсутствуют.
7 ¹	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество составляет финансовую отчетность на основе исторической стоимости, не принимая во внимание изменения в общем уровне цен или рост конкретных цен в отношении признанных активов или обязательств. Исключением являются те активы и обязательства, которые Общество оценивает по справедливой стоимости в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета. Основываясь на перечисленных положениях (IAS) МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана по состоянию на 31.12.2015 года на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже приведены коэффициенты пересчета за период 1993-2002 гг. 1993 - 9.472, 1994 - 3.136, 1995 - 2.320, 1996 - 1.218, 1997 - 1.110, 1998 - 1.844, 1999 - 1.365, 2000 - 1.202, 2001 - 1.186, 2002 - 1.151, 2003-1. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, в частности, счет уставного капитала. Сумма пересчета составила 301627.09447 тысяч рублей. После пересчета приведенная стоимость уставного капитала составила - 541627.09447 тысяч рублей, сумма пересчета - 301627.09447 тысяч рублей. После увеличения оплаченного уставного

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Общество начало применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года. МСФО (IFRS) 16 ввело единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом - они продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Общества нет нерасторжимых договоров аренды, соответственно, Общество не признавало дополнительные обязательства по аренде. Общество начало применять МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Общество воспользовалось упрощениями практического характера, позволившими оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения, и освобождением от необходимости признания активов и обязательств в отношении действующих договоров аренды, заканчивающихся в 2019 году, и по краткосрочным и несущественным договорам аренды, и как и прежде, признавало расход по аренде на равномерной основе на протяжении срока аренды, и признавало активы и обязательства только до той степени, до которой существует разница между в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом. В связи с вышеизложенным Общество не корректировало вступительное сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года и пересчет сравнительной информации.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых	Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации,

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		<p>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</p>	<p>финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Общество воспользовалось времененным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Общество планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2021 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров.</p>

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Определение бизнеса» (выпущены в октябре 2018 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» изменяют определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 — «Определение существенности» (выпущены в октябре 2018 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» согласовывают определение существенности в разных стандартах и разъясняют некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или скрытие повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей</p>

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и эквиваленты денежных средств легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, денежные средства в пути, текущие счета, а также краткосрочные депозиты и депозитные сертификаты, средства ограниченные в использовании со сроком погашения в течение 90 дней включительно с даты их возникновения по которым отсутствуют признаки обесценения, по которым рейтинг банка находится на уровне не ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более 90 дней с даты их возникновения, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. В состав денежных средств и эквивалентов денежных средств также включаются проценты, начисленные на вышеуказанные средства и денежные средства на счету брокера.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезidentах включают денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, средства ограниченные в использовании со сроком погашения свыше 90 дней с даты их возникновения. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются по амортизированной стоимости. В целях настоящего положения под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>созданного резерва под обесценение. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) Обществом не применяется, в этих случаях амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года при их первоначальном признании в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной, амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода. Критерий существенности утвержден в учетной политике Общества (+,-)5%. В случае если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада срок погашения (возврата) займа или банковского вклада стал более одного года, то Общество самостоятельно принимает решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности. Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". В состав статьи Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах также включаются проценты, начисленные на вышеизложенные средства.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка осуществляется Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 39. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится на конец каждого месяца и в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг,

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			относящихся к данному выпуску. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, М СФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	В целях точной идентификации, корректного признания, дальнейшей оценки и прекращения признания финансовых инструментов Общество применяет Международный стандарт МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание оценка", отраслевые стандарты бухгалтерского учета и Учетную политику Общества. Финансовые активы включаются в данную категорию при первоначальном признании в зависимости от целей приобретения. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиций и прочие изменения в стоимости инвестиций. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиций, признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Процентный доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки при соблюдении критерия существенности и отражается по статье "Процентные доходы". Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Общества права на их получение и отражаются по статье "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)". Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на "стандартных условиях", признаются по дате расчетов - дате, когда актив получен или передан Обществом. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			передаются другой стороне, и Общество передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для нерыночных инвестиций) Общество определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Общества. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39 и Учетной политикой, Обществом формируются резервы под обесценение.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, поддерживаемых до погашения	Порядок признания финансовых активов, которые Общество намерено удерживать до погашения, осуществляется Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 39. При изменении намерений или возможностей удерживать финансовые активы до срока ее погашения Общество вправе реклассифицировать финансовые активы, поддерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи в случае соблюдения следующих условий: в результате события, которое произошло по не зависящим от Общества причинам; если дата реализации близка к дате погашения ценной бумаги и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги, в частности, если срок до погашения ценной бумаги составляет менее чем три месяца; в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, поддерживаемых до погашения. При несоблюдении любого из изложенных выше условий Общество реклассифицирует все финансовые активы,

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39 формируются резервы под обесценение.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признаются в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения, таких как просроченная задолженность или ухудшение финансового состояния дебитора, банка-корреспондента, и др. в отношении дебиторской задолженности формируются резервы под обесценение. Общество признает обесценение дебиторской задолженности и создает в ее отношении резерв в размере 100%, если срок ее погашения просрочен более чем на 90 дней. В случае, если у дебитора выявляются признаки банкротства Общество формирует резерв под обесценение независимо от срока задолженности.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и зависимые предприятия, находящихся под контролем Общества, а также ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и зависимые предприятия, находящиеся под контролем Общества, отражаются в финансовой отчетности по методу приобретения (первоначальной стоимости) и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Не реже одного раза в год Общество проводит тестирование вышеизложенных инвестиций и в случае наличия признаков обесценения, формирует резерв обесценения.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В состав прочих активов включаются предоплаты поставщикам материалов, товаров, основных средств и предоплаты поставщикам услуг, переплата и авансы по налогам и сборам, требования к работникам и подотчетным лицам, а также запасы материалов на складе. Прочие активы признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в момент, когда услуги оказаны. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по себестоимости.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой	Не применимо

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			1 2 3 4
		отражаются в составе прибыли или убытка	
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Не применимо
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Не применимо
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных	Не применимо

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		инструментами хеджирования)	
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Общество классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Обществу придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания. При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора: А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая; В. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А. В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено: - Поток А больше нуля; - Поток А отличается от Потока В больше чем на 10% от суммы премий по договору. Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск. Общество также классифицирует договора страхования на краткосрочные и долгосрочные. Для целей учета договор страхования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия меньше 24 месяцев. Остальные договоры классифицируются как долгосрочные.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амortизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Аквизиционные доходы и расходы признаются доходами и расходами в периоде возникновения. Формирование отложенных прямых аквизиционных доходов и расходов и их изменение производится Обществом только в случае формирования резерва незаработанной премии исходя из брутто-премии по договорам страхования. В этом случае, отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность по страхованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями. На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности. Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховым операциям: - со сроком просрочки до 45 дней: 0%; - со сроком просрочки более 45-90 дней: 50%; - со сроком просрочки более 90 дней: 100%; - по истекшим договорам страхования: 100%. Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее - оценка на индивидуальной основе). Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе. Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов: - определение срока просрочки по каждой сумме задолженности; - разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником; - определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска; - признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе. Для упрощения процесса резервирования, сумма резерва под обесценение для каждой группы задолженности определяется исходя из процента резервирования. Для получения суммы резерва данный процент резервирования умножается на сумму резервируемой задолженности с учетом особенностей, установленных для каждого из видов расчетов. Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной группе просрочки. Проценты резервирования подлежат корректировке, если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования. Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур, направленных на взыскание задолженности. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.</p>
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования включает в себя обязательства перед страховыми агентами и брокерами по оплате вознаграждения, обязательства перед страхователями по возврату премий при изменении и расторжении договоров, страховые премии, поступившие от страхователей до начала срока действия договоров. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования взаимозачитывается только если существует

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			законное право и намерение для такого взаимозачета.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни (пенсионному страхованию), классифицированным как страховые представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и будущим расходам на ведение дела. Оценка обязательств производится Обществом на каждую отчетную дату нормативным методом с последующей обязательной проверкой на адекватность. Проверка на адекватность производится в соответствии с принципами наилучшей оценки. Обязательства включают: Математический резерв по страхованию жизни (МРЖ), Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР), Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ). Обязательства в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Обязательства отражаются в учете в разрезе реализуемых Обществом программ страхования. В случае если проверка на адекватность выявит дефицит обязательств, то Общество формирует соответствующие корректировки к обязательствам, оцененным нормативным методом. Любые изменения величины обязательств отражаются в прибылях и убытках Общества на соответствующих счетах бухгалтерского учета. Признание обязательств по договору (полису) прекращается одновременно с прекращением действия договора.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых (РПР) и косвенных расходов (РКР) на урегулирование убытков. Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы. Резерв незаработанной премии формируется в соответствии с регуляторными требованиями. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			4
1	2	3	
			тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Не применимо
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	Не применимо
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску) страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанный до отчетной даты. В течение 2019 года Общество не осуществляло операции перестрахования, договора перестрахования не заключались, риски в перестрахование не передавались.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Расходы в виде выплат по договорам страхования признаются на дату фактической выплаты, предоплаты признаются на дату составления Акта на выплату страхового возмещения. Инкассовые списания признаются в составе выплат на дату идентификации убытка. Остаток на конец отчетного периода неидентифицированных списаний по инкассо в полной сумме относится на выплаты без разбивки на учетные группы. Доля перестраховщиков в выплатах не определяется так как Общество не передавало риски в перестрахование.
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и	Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы включают:

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		доходов	вознаграждения страховым агентам и брокерам; - освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза; - расходы на бланки строгой отчетности; -прочие прямые расходы. Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные расходы включают: - расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов; - прочие расходы. Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Не применимо
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абandon)	Не применимо
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	После первоначального признания инвестиционного имущества Общество выбирает модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости. Модель применяется Обществом, если его справедливая стоимость может быть надежно определена. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости Общество руководствуется МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество". В исключительном случае, когда невозможно

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве инвестиционного имущества, после изменения способа его использования, Общество оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до даты его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества.
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемым владельцем Общество использует следующие критерии признания в качестве инвестиционного имущества: если части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, данные части отражаются и учитываются по отдельности (как инвестиционное имущество и основное средство соответственно); если части объекта нельзя реализовать независимо друг от друга, объект целиком учитывается либо как основное средство, либо как инвестиционное имущество, в зависимости от цели назначения основной части объекта, составляющей более 50% общей площади объекта. Имущество, предназначенное для продажи признается Обществом. В отношении данных объектов должны одновременно выполняться следующие условия: - возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не в процессе продолжающегося использования; - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководством Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются; Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью.
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком,	Не применимо

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Объект включается в состав основных средств, если его первоначальная стоимость превышает 100 тыс. рублей за единицу. Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. Последующая оценка основных средств осуществляется с использованием следующих моделей учета для групп однородных основных средств: - группа «здания и помещения»: модель учета по переоцененной стоимости (справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения); - остальные группы однородных основных средств: модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка основных средств группы «здания и помещения» осуществляется один раз в год, по состоянию на конец отчетного года. Для определения справедливой стоимости переоцениваемых основных средств используется рыночная стоимость объекта, определенная профессиональным оценщиком с учетом требований МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается линейным методом в течение срока его полезного использования.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	В целях начисления амортизации используются следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Здания и помещения: от 30 до 50 лет; - Автотранспортные средства: от 5 до 7 лет; - Офисное, компьютерное и прочее оборудование: от 3 до 7 лет; - Неотделимые улучшения арендованных помещений 5-10 лет, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды; Конкретный

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, его морального и физического износа и других факторов, и фиксируется в акте ввода объекта в эксплуатацию. Сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы. Объекты соответствующие определению нематериального актива, стоимостью не более 100 тыс. рублей за единицу, отражаются в учете в составе авансов полученных на счете 61403 "Авансы (предоплаты) уплаченные" и списываются в соответствии со сроком их в эксплуатации. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. К нематериальным активам, в частности, относятся: - компьютерное программное обеспечение; - лицензии; - авторские права. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплат.
48	МСФО	База оценки для каждого	Нематериальный актив принимается к

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	(IAS) 1	класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Для последующей оценки нематериальных активов Общество применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно анализирует наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом: - приобретенные лицензии на использование программного обеспечения - срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет. - программное обеспечение, созданное самостоятельно - 5 лет. - для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериального актива зависит от того, к какой стадии данные затраты могут быть отнесены: стадии исследований; или стадии разработок. Исследования представляют оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения новых научных или технических знаний. Общество относит к стадии исследований следующие виды деятельности: - поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; - поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; - оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам. Затраты, понесенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения в обычном порядке. Разработка представляет применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Общество относит к стадии разработки следующие виды деятельности: - проектирование, конструирование, тестирование

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>прототипов и моделей перед началом их использования; - проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; - проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, процессам, системам или услугам. В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, на стадии разработок подлежат включению в себестоимость создаваемого актива следующие расходы: - расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения; - расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию; - зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения; - расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию; - расходы по конвертации данных в новую систему; - расходы по системной документации. Затраты, понесенные на стадии разработки объекта нематериальных активов, не включаются в его стоимость: - административные и другие общие накладные расходы, если только эти расходы не имеют непосредственного отношения к подготовке актива к использованию; - установленные потери и убытки, понесенные до достижения планового уровня эксплуатации актива; - затраты на обучение персонала в связи с предполагаемой эксплуатацией актива. Затраты, первоначально признанные в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.</p>

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Вознаграждения работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества. Краткосрочные вознаграждения включают: - выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; - компенсационные выплаты и надбавки; - стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); - оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной
----	--------------------------------------	--	--

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>нетрудоспособности); -другие выплаты. Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности Общество признает расходы на вознаграждения в следующем порядке: - расходы на оплату труда в части выплаченного работникам аванса признаются в день и в сумме выплаты аванса, определенными в соответствии с действующим в Обществе Положением об оплате труда, на основании Авансовой ведомости; -расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости; - расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработанной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно - по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск). Отражение резерва отпусков и премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам. Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий: - принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; - принятия Обществом решения о сокращении численности работников. После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате выходных пособий.</p>
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Не применимо
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной	Не применимо

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой: - объекты основных средств, - нематериальные активы; - инвестиционное имущество; когда в отношении данных объектов одновременно выполняются следующие условия: - возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не в процессе продолжающегося использования; - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководством Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью. На дату принятия решения о продаже долгосрочного актива стоимость объекта, отраженная на соответствующих счетах учета активов, корректируется, а затем переносится на счета учета долгосрочных активов для продажи следующим образом: - Если до принятия решения о продаже актив учитывался по первоначальной стоимости, на дату принятия решения о продаже актив относится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения; - Если до принятия решения о продаже объект основных средств учитывался по переоцененной стоимости, на дату принятия решения о продаже актив относится в состав долгосрочных активов, предназначенных

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			для продажи, по стоимости по результатам последней переоценки за вычетом накопленной амортизации. После перевода в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи объекты отражаются по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Данная оценка должна быть впервые произведена на дату перевода, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, а затем производится на конец отчетного года. Если на дату оценки балансовая стоимость превышает справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на всю сумму такого превышения признается убыток от уменьшения справедливой стоимости. Доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, признается в сумме, не превышающей накопленную сумму ранее признанного убытка от уменьшения справедливой стоимости, включая убыток, признанный до даты перевода. Соответствующий доход отражается на счете учета доходов от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, приобретенные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются: - наличие существующего обязательства; - наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; - наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			1 2 3 4
			(прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки
58	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Обязательства по аренде признаются Обществом если при заключении договора аренды Общество, выступающее арендатором классифицирует договор аренды в форме права пользования. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Обществом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Общества-арендатора. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи не дисконтируются если срок аренды менее года и договор аренды не предусматривает опцион на продление договора аренды. Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражается бухгалтерской записью в соответствии с п. 2.4 Положения 635-П. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16: После даты начала аренды Общество-арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом: (а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; (б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; (с) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>договора купли-продажи базового актива в соответствии с п. 2.9 Положения 635-П. Обязательство по договору аренды переоценивается Обществом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам Общества на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена. Обязательство по договору аренды повторно оценивается Обществом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев: - при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); - при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). Общество использует неизменную ставку дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. Прекращение признания обязательства по договору аренды осуществляется с применением счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества". При досрочном расторжении договора аренды на кредит счета N 60806 "Арендные обязательства" списываются процентные расходы за период с даты начисления предыдущего арендного платежа до даты досрочного расторжения договора аренды, на дебет счета N 60806 "Арендные обязательства" списывается кредиторская задолженность по уплате процентов, одновременно на счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражается</p>

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			выбытие базового актива и списание накопленной амортизации, результат от выбытия отражается как доходы (расходы) по другим операциям.
58.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Первоначальное признание договора аренды в качестве актива с низкой стоимостью Базовый актив классифицируется Обществом для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами В5 - В8 МСФО (IFRS) 16. Базовый актив может иметь низкую стоимость в случае, если: (а) Общество может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у Общества имеется свободный доступ; и (б) базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними. Базовыми активами с низкой стоимостью могут быть: планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны; основные средства, стоимостью ниже лимита 100 тыс. рублей, предусмотренного для основных средств; и если Общество-арендатор не предполагает предоставлять актив с субаренду. Аренда базового актива не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью: - если характер актива таков, что актив является новым, новый актив как правило, не имеет низкой стоимости. - если планируется предоставить актив в субаренду или, как ожидается, актив будет предоставлен в субаренду, главный договор аренды не удовлетворяет критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью. Первоначальное признание договора аренды в качестве договора краткосрочной аренды При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды. Базовый актив может быть классифицирован Обществом для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве договора краткосрочной аренды: - если срок аренды не превышает 12 месяцев, и - в договоре отсутствует опцион на продление договора на тех же условиях на следующий период. Решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1-2.11 Положения 635-П, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается Обществом самостоятельно. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета,	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		прекращения признания кредиторской задолженности	амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции Общества классифицируются как Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма уставного капитала, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал сформирован в соответствии с требованиями законодательства и Уставом Общества путем отчислений из чистой прибыли и учитывается по первоначальной стоимости.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоги на прибыль признаются в отношении разниц между балансовой стоимостью активов и обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются для всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы, как правило, признаются для всех вычитаемых временных разниц в той величине, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, против которой данные вычитаемые временные разницы могут быть использованы. Отложенные налоги не признаются, если временная разница возникает при первоначальном признании других активов и обязательства по сделкам, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Величина отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода (квартала) и соответствующая величина списывается, если более не представляется вероятным, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются исходя из ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться в том периоде, в котором обязательство будет выполнено, или актив реализован, с учетом требований налогового законодательства, действующего на отчетную дату. Отложенные

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			4
1	2	3	
			налоговые активы и обязательства взаимозачитаются, когда имеется юридическое право на зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, подлежащему уплате в один бюджет.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды, распределяемые Обществом признаются как уменьшение собственного капитала Общества. Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности. Дивиденды, относящиеся к финансовому инструменту признаются как доходы на дату объявления дивидендов и составления списков получателей дивидендов, расходы признаются на дату получения дивидендов, если дивиденды поступают в сумме меньше начисленной

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	44	135
3	Денежные средства на расчетных счетах	444549	157673
6	Прочие денежные средства	1887	33
7	Итого	446481	157841

- 5.1.1. Депозиты и банковские вклады со сроком размещения менее 90 дней отсутствуют.
- 5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено сроком свыше 90 дней. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2019 года: 186734 тысяч рублей, (на 31.12.2018 года: 73639 тысяч рублей). Указанные остатки отражены в балансе по статье 2 "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах".
- 5.1.3. По состоянию на 31.12.2019 года у Общества были остатки денежных средств в 8 (восьми) кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2018 года: в 9 (девяти) кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих остатков составляла 444549 тысяч рублей (31.12.2018 года: 157841 тысяч рублей), или 99.60% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2018 года: 99.99%).
- 5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.
- 5.1.5. В составе "Прочие денежные средства" по строке 6 по состоянию на 31.12.2019 года в сумме 1887 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 33 тысячи рублей) отражены: проценты начисленные на остатки на расчетных счетах 0.2 тысячи рублей, проценты начисленные на денежные средства ограниченные в использовании сроком менее 90 дней 1740 тысяч рублей и денежные средства на счету у брокера 147 тысяч рублей.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	446481	157841
2	Банковские овердрафты	-	-
2 ¹	Прочее	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	446481	157841

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

Таблица 5.3

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:			
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:			
всего	4	70 000	-
эмиссия обыкновенных акций	5	70 000	-

5.3.1. В отчетном периоде имели место следующие финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: увеличение уставного капитала в размере 70000 тысяч рублей. Уставный капитал Общества был увеличен путем увеличения стоимости акций за счет нераспределенной прибыли прошлых лет согласно решения Собрания акционеров (Протокол № 42 от 22.02.2019 г.).

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2019 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:					
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1390685	-	1390685	-	1390685
5	Прочие размещенные средства	192093	-	192093	-	192093
6	Итого	1582778	-	1582778	-	1582778

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2018 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:					
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1699214	-	1699214	-	1699214
5	Прочие размещенные средства	74501	-	74501	-	74501
6	Итого	1773715	-	1773715	-	1773715

5.1.1. По состоянию на 31.12.2019 года у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 6 (шести) кредитных организациях (на 31.12.2018 года: 6 (шести) кредитных организациях) с минимальной суммой размещаемых средств 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 1582778 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 1773715 тысяч рублей), или 100% от общей

- суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2018 года: 100%).
- 6.1.2. Депозиты, размещенные в кредитных организациях, не имеют обеспечения.
- 6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения
- 6.1.4. По состоянию на 31.12.2019 года все кредитные организации в которые размещены денежные средства Общества имеют рейтинг российских рейтинговых агентств АКРА или Эксперта РА не ниже нижней границы установленной Советом директоров Банка России. В данные банки размещено 1582778 тысяч рублей или 100.0%, в том числе по статье прочие размещенные средства отражаются денежные средства и их эквиваленты ограниченные в использовании сроком свыше 90 дней на 31.12.2019 года в сумме 192093 тысяч рублей. (на 31.12.2018 года в сумме 74501 тысяч рублей).

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019		31.12.2018	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	валюта 1,82% - 1,85%; рубли 6,00% - 8,45%	от 15 дней до 354 дней	валюта 2,70% - 2,83%; рубли 6,07% - 8,5%	от 1 месяца до 12 месяцев
5	Прочие размещенные средства	валюта 2,5%; рубли 7,35% - 7,60%	от 9 дней до 189 дней	валюта 1,00% - 2,35%	3 месяца

- 62.2.1. По состоянию на 31.12.2019 года, Обществом размещено в депозиты 1582778 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 1773715 тысяч рублей), в том числе в краткосрочные депозиты в долларах США – 179480 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: краткосрочные депозиты в долларах США – 197140 тысяч рублей). Краткосрочные размещения денежных средств представляют собой остатки на расчетных счетах, в отношении которых заключены соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток средств на счете. В течение отчетных периодов Общество размещало денежные средства в депозиты номинальные процентные ставки по которым дифференцировались по валютам и срокам размещения и соответствовали средневзвешенным процентным ставкам по привлеченным кредитными организациями вкладов публикуемых Банком России, с учетом критерия существенности установленного в учетной политике Общества. Диапазон контрактных процентных ставок, обусловлен изменением ключевой процентной ставки Банком России. Так, Общество разместило денежные средства в рублях в краткосрочные депозиты на срок от 244 до 365 дней под процентные ставки от 6,00% до 8,45% (2018 год: краткосрочные депозиты на срок от 183 до 365 дней под ставки от 6,07% до 8,5%); депозиты в долларах США на срок от 271 до 365 дней под ставки 1,85% до 1,87% (2018 год: на срок 181 дня под ставки 2,7% до 2,83%). Денежные средства, рассматриваемые как неснижаемые остатки на расчетных счетах размещались в 2019 году в рублях от 272 до 364 дней под ставки от 7,35% до 7,60%, в долларах США на срок 284 дня по ставке 2,50% (2018 год: краткосрочные в рублях не размещались, в долларах США на срок 272 дня по ставке 2,35%).

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	27666	37306
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2215238	1759424
6	Итого	2242904	1796730

7.1.1. Финансовые активы, относящиеся к категории, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится на конец каждого месяца и в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится. Удельный вес данной категории ценных бумаг в валюте баланса составляет по состоянию на 31.12.2019 года 33.39% (31.12.2018 года: 30.76%). По строке 1 в составе ценных бумаг, удерживаемые для торговли отражены долговые ценные бумаги, приобретенные ранее в рамках договоров доверительного управления с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Данные финансовые активы были ранее изъяты у доверительных управляющих при расторжении договоров доверительного управления. По строке 2 в состав ценных бумаг, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании включены ценные бумаги которые приобретались и классифицировались Обществом самостоятельно. Удельный вес данной категории ценных бумаг в финансовых активах оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка составляет на 31.12.2019 года: 98.77% (31.12.2018 года: 97.92%), в основном это долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления и нефинансовых организаций.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	27666	37306
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4724	14268
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	22942	23038
12	Итого	27666	37306

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания

Таблица 7.3

7.3.1. Не применимо. Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания отсутствуют.

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	2139612	1695942
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	517189	398932
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	1622423	1297010
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	75626	63482
6	Правительства Российской Федерации	75626	63482
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Итого	2215238	1759424

7.4.1. В состав ценных бумаг, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании включены ценные бумаги которые приобретались и классифицировались Обществом. По состоянию на 31.12.2019 года вложения в акции кредитных организаций составили 23.35% (на 31.12.2018 года: 22.67%); вложения в акции некредитных финансовых организаций составили 73.24% (на 31.12.2018 года: 73.72%); вложения в государственные ценные бумаги составили на 31.12.2019 года 3.41 (на 31.12.2018 года: 3,61%).

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

Таблица 7.5

7.5.1. Не применимо. Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, переданные без прекращения признания на 31.12.2019 года и на 31.12.2018 года отсутствуют.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2019 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе: всего	4	-	4	-	4
4	нефинансовых организаций	4	-	4	-	4
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2134572	1131	2135703	1131	2134572
6	Правительства Российской Федерации	451605	-	451605	-	451605
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	76509	-	76509	-	76509
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	507777	-	507777	-	507777
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	1098681	1131	1099812	1131	1098681
13	Итого	2134576	1131	2135707	1131	2134576

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.2018 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	712	-	712	-	712
4	нефинансовых организаций	712	-	712	-	712
4 ¹	Прочие долевые инструменты	-	243	243	243	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1823170	-	1823170	-	1823170
6	Правительства Российской Федерации	349936	-	349936	-	349936
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	84375	-	84375	-	84375
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	499906	-	499906	-	499906
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	888953	-	888953	-	888953
13	Итого	1823882	243	1824125	243	1823882

8.1.1. По состоянию на 31.12.2019 года финансовые активы Общества имеющиеся в наличии для продажи отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности в сумме 2135707 тысяч рублей (на 31.12.2018 года в сумме 1824125 тысяч рублей), в том числе: долевые ценные бумаги в сумме 4 тысяч рублей или 0.0002 % (на 31.12.2018 года: 712 тысяч рублей или 0,04%); долговые ценные бумаги в сумме 2135703 тысячи рублей или 99.99% (на 31.12.2018 года: 1823170 тысяч рублей или 99.93%), из них обесцененные облигации: правительства Российской Федерации в сумме 451605 тысяч рублей или 21.16% (на 31.12.2018 года: 349936 тысяч рублей или 19.19%); субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в сумме 76509 тысяч рублей или 3.58% (на 31.12.2018 года: 84375 тысяч рублей или 4,63%); кредитных организаций и банков-нерезидентов в сумме 499906 тысяч рублей или 27,42% (на 31.12.2018 года: 507777 тысяч рублей или 23.79%); нефинансовых организаций в сумме 1099812 тысяч рублей или 51.47%, в том числе обесцененные 1131 тысяча рублей (на 31.12.2018 года: 888953 тысяч рублей или 48,76%). Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в 2019 году изменилась по сравнению с 2018 годом в сторону снижения доли долговых ценных бумаг выпущенных субъектами Российской Федерации и органами местного самоуправления и увеличения доли долговых ценных бумаг эмитированных правительством Российской Федерации, кредитными организациями и прочими нефинансовыми организациями. По строке 11 по состоянию на 31.12.2019 года таблицы отражены обесцененные вложения в долговые ценные бумаги нефинансовых организаций в сумме 1131 тысяча рублей, это начисленный НКД по облигациям ООО «Финанс-Авиа», по которым в настоящее время объявлен технический дефолт и идут судебные разбирательства. По строке 4 по состоянию на 31.12.2018 года по статье прочие долевые инструменты отражены обесцененные вложения в ЗПИФ "Золотая коллекция", который находится в стадии ликвидации. По обесцененным вложениям Обществом сформирован резерв под обесценение в размере 100% от суммы вложений.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 31.12.32019 года и 31.12.2018 года

Таблица 8.2

8.2.1. Не применимо. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года отсутствуют.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1-9.2.

9.1-9.2. Не применимо. Финансовые активы, удерживаемые до погашения отсутствуют.

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	28	76
3	Итого	28	76

10.1.1. Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7. В целях составления отчетности задолженность определяется по каждому договору страхования. Зачет активов и обязательств по разным договорам страхования не допускается, за исключением случаев, когда Общество имеет право на такой зачет в соответствии с договором, соглашением сторон, или законодательством. Договоры страхования, по которым на отчетную дату имеется задолженность страхователя перед Обществом, включаются в состав дебиторской задолженности. В составе дебиторской задолженности также отражается дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров по перечислению Обществу полученных ими от страхователей платежей страховых премий по договорам страхования. В целях составления отчетности задолженность определяется отдельно по каждому агентскому договору и отдельно от задолженности Общества по оплате вознаграждения агенту. Взаимозачет в рамках одного агентского договора дебиторской задолженности посредника по страховой премии и кредиторской задолженности Общества по выплате вознаграждения не производится. В таблице отражена дебиторская задолженность по договорам добровольного медицинского страхования на 31.12.2019 года: 28 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 76 тысяч рублей).

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2.1.

10.2.1. Не применимо. По состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года дебиторская задолженность по страхованию жизни отсутствует.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	28	-
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	76
13	Итого	28	76

10.3.1. Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования по срокам, оставшимся до погашения приведен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего положения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.3.2. По состоянию на 31.12.2019 года один дебитор (на 31.12.2018 года: один дебитор), сумма задолженности которого составляла 28 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 76 тысяч рублей). Общая сумма задолженности дебитора составляет 28 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 76 тысяч рублей), или 100% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни (на 31.12.2018 года: 100%). Тестирование дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года производилось в индивидуальном порядке признаков обесценения не обнаружено, резерв под обесценение не формировался. Дебиторская задолженность по операциям страхования, иного чем страхование жизни не имеет обеспечения.

10.3.3. По состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отсутствовала.

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

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

**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31.12.2019 года**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	7907	-	7907	-	7907
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	578	187607	188185	187607	578
12	Итого	8485	187607	196092	187607	8485

**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31.12.2018 года**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	209	-	209	-	209
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	6238	-	6238	-	6238
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	625	199072	199697	(199072)	625
12	Итого	7072	199072	206144	(199072)	7072

- 12.1.1. Не применимо. Дебиторская задолженность по финансовой аренде отсутствует. Аренда объектов недвижимости под офис и хранилища архивных документов признается Обществом краткосрочной и учитывается в качестве операционной аренды.
- 12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.
- 12.1.3. Дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП. При наличии признаков обесценения, таких как просроченная задолженность или ухудшение финансового состояния банка-корреспондента, в отношении дебиторской задолженности формируются резервы под обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если

существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности. Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Общество признает обесценение дебиторской задолженности и создает в ее отношении резерв в размере 100%, если срок погашения просрочен более чем на 90 дней и по законченным договорам. По строке 11 "Прочее" по состоянию на 31.12.2019 года в сумме 578 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 625 тысяч рублей) отражены:

Необесцененные: годовой гарантый взнос, перечисленный в медицинские учреждения и подлежащий возврату по окончании срока действия договоров 500 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 500 тысяч рублей); расчеты с прочими дебиторами 78 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 125 тысяч рублей).

Обесцененные, по которой не истек срок исковой давности: задолженность ПАО "ТАТФОНДБАНК" 186386 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 186386 тысяч рублей); задолженность Московского областного ипотечного агентства (МОИА) (на 31.12.2018 года: 12660 тысяч рублей) в 2019 году задолженность списана в связи с ликвидацией организации из ЕГРЮЛ; задолженность прочих дебиторов на 31.12.2019 отсутствует (на 31.12.2018 года: 26 тысяч рублей).

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	3318317	-	3318317	3025155	-	3025155
3	Итого	3318317	-	3318317	3025155	-	3025155

- 13.1.1. В таблице по состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года отражены резервы по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни, классифицируемые Обществом как страховые. Риски по договорам долгосрочного пенсионного страхования в перестрахование не передавались, доля перестраховщиков отсутствует.

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	2812133	-	2812133	2563691	-	2563691
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	506184	-	506184	461464	-	461464
3	Резерв выплат	-	-				
9	Итого	3318317	-	3318317	3025155	-	3025155

- 13.2.1. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.
- 13.2.2. Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.
- 13.2.3. Не применимо. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые в перестрахование не передавались.
- 13.2.4. В соответствии с действующим Положением о порядке формирования резервов по страхованию жизни Общество формирует по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни: математический резерв (МРЖ), резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) и резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ). По состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года заявленные но не оплаченные убытки отсутствуют, резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ) равен нулю. По итогам работы за 2019 год ответственный актуарий произвел проверку адекватности страховых резервов по договорам страхования жизни, классифицированным Обществом как страховые. По итогам указанной проверки сформированные Обществом страховые резервы признаны адекватными.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	2563691	-	2563691	2723429	-	2723429
2	Изменение резерва за счет премий	444062	-	444062	118731	-	118731
3	Изменение резерва за	-	-	-	-	-	-

Ном ер стро ки	Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестрахов щиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестрахов щиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
	счет произведенных выплат						
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	(195620)	-	(195620)	(278469)	-	(278469)
6	На конец отчетного периода	2812133	-	2812133	2563691	-	2563691

13.3.1. Математический резерв по страхованию жизни (МРЖ) Общество формирует только по пенсионному страхованию (ПСЖ), только по договорам с единовременным страховым взносам и немедленными страховыми выплатами. Величина математического резерва (МРЖ) зависит от пола застрахованного, возраста застрахованного, величины пенсии и частоты ее выплаты. От произведенных выплат пенсии математический резерв (МРЖ) не зависит. Прочие изменения данного резерва определяются выбытием (смертью) застрахованных и их старением.

13.3.2. Математический резерв (МРЖ) на 31.12.2019 и 31.12.2018 сформирован в соответствии с действующим Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни, которое полностью соответствует Положению Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни»

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 13.4

13.4.1. Не применимо. Общество не формирует резерв незаработанной премии и долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии.

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

Таблица 13.5

Ном ер стро ки	Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестрахов щиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестрахов щиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	461464	-	461464	490217	-	490217
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	79931	-	79931	21372	-	21372
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	-	-	-	-	-	-

Номе р стро ки	Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резерввы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резерввы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	(35211)	-	(35211)	(50125)	-	(50125)
6	На конец отчетного периода	506184	-	506184	461464	-	461464

- 13.5.1. Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) Общества формируется по договорам долгосрочного пенсионного страхования с единовременной уплатой страхового взноса и немедленными страховыми выплатами. Величина резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) зависит от пола застрахованного, возраста застрахованного, величины пенсии и частоты ее выплаты. От произведенных выплат пенсии резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) не зависит. Прочие изменения резерва расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) определяются выбытием (смертью) застрахованных и их старением.
- 13.5.2. Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) на 31.12.2019 и на 31.12.2018 сформирован в соответствии с действующим Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни, полностью соответствующим Положению Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни". В соответствии с Положением величина будущих расходов Общества по обслуживанию договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни для целей расчета резервов составляет 18% от расчетной страховой суммы по договору страхования.

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

- 13.6.1. Не применимо. Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни предусмотрено формирование резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ), однако в течение 2019 и 2018 годов по страхованию жизни (пенсионному страхованию) на отчетные даты не было заявленных но не оплаченных убытков, поэтому резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям РЗУ равен нулю.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7

- 13.7.1. Не применимо. Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни формирование резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) не предусмотрено.

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.8

13.8.1. Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий. Поскольку в портфеле договоров страхования жизни Общества содержатся только договоры долгосрочного пенсионного страхования с единовременной уплатой страхового взноса, то выравнивающий резерв Обществом не формируется.

Примечание 14. Не применимо.

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	3298	-	3298	11478	-	11478
2	Резервы убытков	479	-	479	6399	-	6399
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	24	-	24	320	-	320
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	3802	-	3802	18197	-	18197

- 15.1.1. По состоянию на 31.12.2019 г. актуарием была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки в создании резерва неистекшего риска необходимость отсутствует. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Общество не передавало в перестрахование риски по договорам страхования, иным чем страхование жизни..
- 15.1.2. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.3. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.4. Не применимо. Общество не передавало в перестрахование риски по договорам страхования, иным чем страхование жизни.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	11478	-	11478	23080	-	23080
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	9736	-	9736	71103	-	71103
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(17916)	-	(17916)	(82705)	-	(82705)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	3298	-	3298	11478	-	11478

15.2.1. В соответствии с действующим Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни для оценки резерва незаработанной премии используется метод: "pro rata temporis".

15.2.2. Общество не передавало в перестрахование риски по договорам страхования, иным чем страхование жизни.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	6399	-	6399	7612	-	7612
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	4928	-	4928	67690	-	67720
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(4985)	-	(4985)	(2020)	-	(2050)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(5863)	-	(5863)	(66883)	-	(66883)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	479	-	479	6399	-	6399

15.3.1. Резервы убытков сформированы в соответствии с принципами наилучшей оценки. Риски в перестрахование не передавались, доля перестраховщиков в резервах отсутствует.

Резервы убытков оценивались в следующем составе: Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям (РЗУ) и Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

- 15.3.3. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: При оценке резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) количество анализируемых периодов наступления убытков (кварталов) равно 12.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	320	-	320	380	-	380
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2806	-	2806	3622	-	3622
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(1647)	-	(1647)	(114)	-	(114)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(1455)	-	(1455)	(3568)	-	(3568)
5	На конец отчетного периода	24	-	24	320	-	320

- 15.4.1. Резерв расходов на урегулирование убытков сформирован в соответствии с принципами наилучшей оценки. Перечень расходов, классифицируемых как расходы на урегулирование убытков, а также критерии их классификации на прямые и косвенные и методология распределения расходов между учетными группами отражены в действующем Положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины расходов на урегулирование убытков (РР) являются следующие актуарные предположения: 1) резерв расходов на урегулирование убытков (РР) по страхованию иному, чем страхование жизни оценен в размере 3% от резервов убытков в части прямых расходов и 2% от резервов убытков в части косвенных расходов; 2) расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде оценены в размере 5% от убытков, произошедших в отчетном периоде.

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

Таблица 15.5

15.5.1. Не применимо. Общество не осуществляет имущественные виды страхования.

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Таблица 15.6

15.6.1. Оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни не выявила необходимости в формировании резерв неистекшего риска (PHP). По состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года резерв неистекшего риска (PHP) не формировался.

Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков

Таблица 15.7

15.7.1. Не применимо. Общество не осуществляет имущественные виды страхования.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1433	1017	4349	7992	6719
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 г.	628	-	-	-	-
4	2015 г.	628	643	-	-	-
5	2016 г.	628	643	7326	-	-
6	2017 г.	628	643	7326	5858	-
7	2018 г.	628	643	7326	5858	88
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 г.	696	-	-	-	-
10	2015 г.	658	715	-	-	-
11	2016 г.	628	643	715	-	-
12	2017 г.	628	643	643	5858	-
13	2018 г.	628	643	643	5858	88
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	805	374	(2977)	2134	6631
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	56.20	36.80	(68.43)	26.70	98.69

15.8.1. Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков произведен с применением метода Борнхьюэттера-Фергюсона, с помощью которого на основании поквартального анализа кумулятивного треугольника развития убытков определялся совокупный резерв не оплаченных убытков с учетом расходов на урегулирование. Сформированный резерв уменьшается на величину выплаченных в последующие кварталы убытков и переоценивается с учетом новых данных о величине резерва. Квартальные данные

агgregируются в годовые, и путем сравнения первоначально сформированного резерва с итоговым размером определяется его избыток (недостаток).

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1433	1017	4349	7992	6719
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 г.	628	-	-	-	-
4	2015 г.	628	643	-	-	-
5	2016 г.	628	643	7326	-	-
6	2017 г.	628	643	7326	5858	-
7	2018 г.	628	643	7326	5858	88
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 г.	696	-	-	-	-
10	2015 г.	658	715	-	-	-
11	2016 г.	628	643	715	-	-
12	2017 г.	628	643	643	5858	-
13	2018 г.	628	643	643	5858	88
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	805	374	(2977)	2134	6631
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	56.20	36.80	(68.43)	26.70	98.69

15.9.1. Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков произведен с применением метода Борнхьюэттера-Фергюсона, с помощью которого на основании поквартального анализа кумулятивного треугольника развития убытков определялся совокупный резерв не оплаченных убытков с учетом расходов на урегулирование. Сформированный резерв уменьшается на величину выплаченных в последующие кварталы убытков и переоценивается с учетом новых данных о величине резерва. Квартальные данные агрегируются в годовые, и путем сравнения первоначально сформированного резерва с итоговым размером определяется его избыток (недостаток).

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 16.1

16.1.1. Не применимо. Инвестиции в ассоциируемые предприятия отсутствуют.

Примечание 17. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Таблица 17.1

17.1.1. Не применимо. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия отсутствуют.

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019		31.12.2018		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности %	Балансовая стоимость	Доля собственности %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ГРУППА "СТРАХОВАНИЕ. ФИНАНСЫ. ИНВЕСТИЦИИ"	198445	99.97	198445	99.97	643
2	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ШКОМ-БИРЮЛЕВО"	-	-	262	100.00	643
3	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ШКОМ-БИРЮЛЕВО"	262	100.00	-	-	643
4	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГРАФИТНЫЙ"	110	100.00	110	100.00	643
Итого		198817	-	198817	-	-

18.1.1. Для учета приобретения дочерних компаний Общество применяет метод приобретения по первоначальной стоимости. Стоимость приобретения оценивается как справедливая стоимость на дату приобретения переданного возмещения, плюс расходы, непосредственно связанные с приобретением. Общество учитывает вложения в дочерние и ассоциированные акционерные общества на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах". Ежегодно Общество проводит тестирование на обесценение вложений в дочерние общества исходя из чистых активов дочерних организаций, рассчитанных по экономической стоимости. Тестирование на обесценение на 31.12.2019 года не выявило существенного снижения стоимости инвестиций.

Примечание 19. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Таблицы 19.1 – 19.4

19. Не применимо. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи отсутствуют.

Примечание 20. Инвестиционное имущество
Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблицы 20.1 – 20.4

20. Не применимо. В 2019 году и в 2018 году у Общества отсутствовало имущество, классифицируемое как инвестиционное имущество.

Примечание 21. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31.12.2017 года	360	2 669	-	4	3 033
2	Накопленная амортизация	(360)	(1 474)	-	(1)	(1 835)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2018 года	-	1 195	-	2	1 197
4	Поступление	-	220	-	-	220
8	Амортизационные отчисления	-	(337)	-	(1)	(338)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	-	1 077	-	2	1 079
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года	360	2 889	-	4	3 253
15	Накопленная амортизация	(360)	(1 811)	-	(2)	(2 173)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 года	360	2 889	-	4	3 253
15.2	Накопленная амортизация	(360)	(1 811)	-	(2)	(2 173)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года	-	1 077	-	2	1 079
17	Поступление	400	-	-	-	400
21	Амортизационные отчисления	(42)	(303)	-	(1)	(346)
26	Балансовая стоимость 31.12.2019 года	358	774	-	1	1 133
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	760	2 889	-	4	3 653
28	Накопленная амортизация	(402)	(2 115)	-	(2)	(2 519)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	358	774	-	1	1 133

- 21.1.1. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.
- 21.1.2. Все нематериальные активы используются Обществом в основной деятельности и не планируются к продаже. По состоянию на 31.12.2019 года тестирование на обесценение не выявило существенное снижение стоимости нематериальных активов.

Примечание 22. Основные средства
Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31.12.2017 года	-	6 717	-	20 424	5 796	32 937
2	Накопленная амортизация	-	(5 663)	-	(12 919)	(5 383)	(23 965)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2018 года	-	1 054	-	7 504	413	8 971
9	Амортизационные отчисления	-	(475)	-	(2 450)	(42)	(2 967)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	-	579	-	5 055	371	6 005

Но мер стр оки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года	-	5 933	-	20 424	5 899	32 256
16	Накопленная амортизация	-	(5 355)	-	(15 369)	(5 528)	(26 252)
16.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2019 года		5 933	-	20 424	5 899	32 256
16.2	Накопленная амортизация		(5 355)	-	(15 369)	(5 528)	(26 252)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года	-	579	-	5 055	371	6 005
18	Поступление	-	869	-	15 055	-	15 924
22	Выбытие	-	-	-	(678)	-	(678)
23	Амортизационные отчисления	-	(235)	-	(2 642)	(42)	(2 919)
28	Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	-	1 213	-	16 791	329	18 333
29	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	-	6 802	-	25 584	5 899	38 285
30	Накопленная амортизация	-	(5 589)	-	(8 793)	(5 571)	(19 953)
31	Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	-	1 212	-	16 791	329	18 332

- 22.1.1. Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.
- 22.1.2. Незавершенное строительство отсутствует.
- 22.1.3. Капитализированные затраты в составе незавершенного строительства отсутствуют.
- 22.1.4. Офисное и компьютерное оборудование, удерживаемое на условиях финансовой аренды отсутствует.
- 22.1.5. Здания на балансе Общества отсутствуют.
- 22.1.6. Объекты основных средств на балансе Общества отражены по остаточной стоимости. Объекты основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости отсутствуют.
- 22.1.7. Здания, учтенные на балансе Общества как основные средства отсутствуют.
- 22.1.8. Основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения не передавались и не имеют ограничений прав собственности.
- 22.1.9. Все основные средства используются в основной деятельности Общества и не планируются к продаже. По состоянию на 31.12.2019 года тестирование на обесценение не выявило существенное снижение стоимости основных средств.

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 22.2

- 22.2.1 Не применимо.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	385	408
4	Итого	385	408

- 23.1.1. Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы (ОАР) в момент их признания.
- 23.1.2. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.
- 23.1.3. Изменение отложенных аквизиционных расходов (ОАР) за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.
- 23.1.4. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) по страхованию жизни отсутствуют.
- 23.1.5. Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов (ОАР), произошедших за отчетный период, представлена в таблице 23.4 настоящего примечания.
- 23.1.6. Формирование отложенных аквизиционных расходов (ОАР) и их изменение производится Обществом в случае формирования резерва незаработанной премии (РНП) исходя из брутто-премии по договорам страхования. Оценка величины отложенных аквизиционных расходов (ОАР) осуществляется как произведение РНП на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору. Оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР) производится отдельно для каждого договора страхования, с использованием актуарных методов оценки, в соответствии с утвержденным Обществом Положением по расчету страховых резервов по страхованию жизни для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расчет суммы отложенных аквизиционных расходов (ОАР) осуществляется на конец каждого отчетного периода. Расходы, понесенные на заключение новых страховых договоров страхования, признаются как расход пропорционально премии, признанной в качестве дохода по таким договорам (заработанной премии, если по договору рассчитывается РНП). Расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов (ОАР), и затем амортизируются по мере получения дохода от страховой премии (заработка премии) по соответствующим договорам. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов (ОАР) признается в качестве актива. Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования. В состав прямых аквизиционных расходов как правило включаются вознаграждение страховым агентам и брокерам за заключение (возобновление) договоров страхования. Признание отложенных аквизиционных расходов (ОАР), относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, прекращается на дату, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются соответствующим образом.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 23.2

- 23.2.1. Не применимо. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР), связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод отсутствуют.

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

Таблица 23.3

- 23.3.1. Не применимо. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР), связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые отсутствуют.

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	408	670
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(24)	(262)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	808	1403
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(832)	(1664)
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	-
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	(385)	408

- 23.4.1. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся. В таблице по строке 1 по состоянию на начало отчетного периода отражены отложенные аквизиционные расходы (ОАР) в сумме 408 тысяч рублей (за 2018 год: 670 тысяч рублей) в том числе: по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) 271 тысяча рублей (за 2018 год: 465 тысяч рублей), по страхованию от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) 138 тысяч рублей (за 2018 год: 205 тысяч рублей). За отчетный период сформированы отложенные аквизиционные расходы по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) в сумме 808 тысячи рублей (за 2018 год: 1403 тысячи рублей), самортизированы отложенные аквизиционные расходы в сумме 832 тысячи рублей (за 2018 год: 1664 тысячи рублей), в том числе по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) 776 тысячи рублей (за 2018 года: 1596 тысяч рублей), по страхованию от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) 56 тысяч рублей (за 2018 год: 68 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2019 года по строке 7 отражены отложенные аквизиционные расходы (ОАР) в том числе: по добровольному медицинскому

страхованию (учетная группа 1) 303 тысячи рублей (на 31.12.2018 года: 270 тысяч рублей), по страхованию от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) 82 тысячи рублей (на 31.12.2018 года: 138 тысяч рублей).

Отложенные аквизиционные доходы

Таблицы 23.5 – 23.8

23. Не применимо. Обществом не заключались договора перестрахования. Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) отсутствуют.

Примечание 24. Прочие активы **Прочие активы**

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1439	1081
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	364	387
6	Расчеты с персоналом	88	206
7	Расчеты по социальному страхованию	9	34
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3129	1844
10	Запасы	3	75
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
14	Итого	5032	3627

- 24.1.1. В составе прочих активов по состоянию на 31.12.2019 года наибольший удельный вес занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками: 3129 тысяч рублей или 62.18% (на 31.12.2018 года: 1844 тысяч рублей или 50.85%); расчеты с медицинскими организациями составили на 31.12.2019 года: 1439 тысяч рублей или 28.59% (на 31.12.2018 года: 1081 тысяч рублей или 29.81%), расходы связаны с авансированием лечебных учреждений; расчеты по налогам и сборам на 31.12.2019 года составили 364 тысячи рублей или 7.23% (на 31.12.2018 года: 387 тысяч рублей или 10.68%); расчеты с персоналом, отражают задолженность по отпуску, предоставленному через 6 месяцев работы, а также оплатой за лечение работника и на 31.12.2019 года составили 88 тысяч рублей или 1.75% (на 31.12.2018 года: 206 тысяч рублей или 5.67%); запасы снизились и на 31.12.2019 года составили: 3 тысячи рублей или 0.06% (на 31.12.2018 года: 75 тысяч рублей или 2.07%); Прочие активы несущественны, носят текущий характер и связаны с операционной деятельностью Общества.

Примечание 25. Резервы под обесценение

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

Таблица 25.1

- 25.1.1. Не применимо. Резерв под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах в течение 2019 года и 2018 года Обществом не формировался.

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31.12.2019 года

Таблица 25.2

Наименование показателя	Код строки	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1					
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	243	-	-	-	243
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	1 131	-	1 131
Средства, списанные как безнадежные	3	(243)	-	-	-	(243)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	-	-	1 131	-	1 131

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31.12.2018 года

Таблица 25.2 (сопоставимый период)

Наименование показателя	Код строки	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1					
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	243	-	-	-	243
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	243	-	-	-	243

25.2.1. По состоянию на начало отчетного периода в таблице по строке 1 в графе 3 отражен резерв под обесценение по вложениям в паи ЗПИФ "Золотая коллекция" в сумме 243 тысячи рублей. Резерв был сформирован в 2018 году в связи с прекращением деятельности Фонда по решению управляющей компании. В связи с ликвидацией Фонда 30 января 2019 года паи были аннулированы, резерв списан на финансовый результат Общества. По строке 2 в графе 5 отражена сумма 1131 тысяча рублей отчисления в резерв под обесценение по начисленному НКД, срок погашения по которому не наступил. НКД начислен по долговым ценным бумагам ООО «Финанс-Авиа» 01 и 02 серий. По выплатам по данным облигациям 31 июля 2019 года был допущен технический дефолт, в настоящее время идут судебные разбирательства по отмене решения о реструктуризации выпусков этих бумаг, в балансе облигации отражены по нулевой стоимости в связи с отсутствием рыночных котировок.

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Таблица 25.3

25.3.1. Не применимо. Финансовые активы, классифицируемые как удерживаемые до погашения отсутствуют.

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2019 года

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Долгевые ценные бумаги			Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям			Финансовая аренда			Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска			Расчеты с клиентами по посредническим договорам			Расчеты по начисленным доходам по акциям, долгам, паям			Расчеты с акционерами и участниками			Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13												
1	Резерв под обесценение на 31.12.2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199072	199072										
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1214	1214										
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12678)	(12678)										
6	Резерв под обесценение на 31.12.2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187607	187607										

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2018 года

Таблица 25.4 (сопоставимый период)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги		Займы выданные		Сделки обратного репо		Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям		Финансовая аренда		Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска		Расчеты с клиентами по посредническим договорам		Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям		Расчеты с акционерами и участниками		Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13							
1	Резерв под обесценение на 31.12.2017 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199073	199073
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	7
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)	
6	Резерв под обесценение на 31.12.2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199072	199072

25.4.1. По состоянию на 31.12.2018 года в графе 12 по строке 1 в сумме 199072 тысячи рублей (на 31.12.2017 года: 199073 тысячи рублей) отражен резерв под обесценение задолженности ПАО "ТАТФОНДБАНК", сформированный в размере 100% в связи с отзывом лицензии у банка, и включением Общества согласно Уведомлению Агентства по страхованию вкладов в реестр кредиторов с требованием на сумму 186386 тысяч рублей; резерв по задолженности Московского областного ипотечного агентства (МОИА) в связи с банкротством 12660 тысяч рублей; резерв по задолженности прочих дебиторов 26 тысяч рублей. В течение 2019 года отчисления в резерв под обесценение составили 1214 тысяч рублей, в том числе 1204 тысячи рублей по НКД по облигациям ООО «Финанс-Авиа» 01 и 02 серий, срок погашения которых наступил 31.07.2019 года; по прочей дебиторской задолженности 10 тысяч рублей (за 2018 год: 7 тысяч рублей). Списаны средства с истечением срока исковой давности как безнадежные к взысканию в связи с ликвидацией должника за счет сформированного резерва 12678 тысяч рублей, в том числе по задолженности Московского областного ипотечного агентства (МОИА) 12660 тысяч рублей; по задолженности прочих дебиторов 18 тысяч рублей. (за 2018 год: 8 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2019 года по строке 6 отражен резерв под обеспечение в сумме 187607 тысяч рублей, в том числе: резерв под обесценение задолженности ПАО "ТАТФОНДБАНК" 186386 тысяч рублей; резерв по НКД по долговым ценным бумагам ООО «Финанс-Авиа» 01 и 02 серий 1204 тысячи рублей; резерв по прочей дебиторской задолженности 17 тысяч рублей.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5

- 25.5.1 Не применимо. Дебиторская задолженность по операциям страхования жизни отсутствует, резерв под обесценение не формировался.

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

Таблица 25.6

- 25.6.1. Тестирование не выявило обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования иного, чем страхование жизни, резерв под обесценение не формировался.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 25.7

- 25.7.1. Не применимо. Общество не занимается обязательным медицинским страхованием.

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 25.7.1

- 25.7.1.1. Тестирование не выявило обесценения инвестиций в дочерние организации, резерв под обесценение не формировался.

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

- 25.8.1 Тестирование не выявило обесценения прочих активов, резерв под обесценение не формировался.

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

Таблица 26.1

- 26.1.1 Не применимо. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка при первоначальном признании, предназначенные для торговли отсутствуют.
- 26.1.2 Общество не принимало в качестве обеспечения ценные бумаги, которые можно продать или перезаложить.
- 26.1.3 Перезаложенное обеспечение, которое Общество обязано вернуть отсутствует.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

27.1.1 Не применимо. В 2019 году и 2018 году Общество не пользовалось кредитами по расчетному счету в порядке "овердрафт", займы и прочие средства не привлекались, финансовая аренда отсутствует, сделки репо не осуществлялись.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

27.3.1 Не применимо. В 2019 году и 2018 году Общество не привлекало заемные средства, обязательства по финансовой аренде отсутствуют.

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги

Таблица 28.1

28.1.1 Не применимо. В 2019 году Общество не выпускало облигации и векселя.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 28.2

28.2.1 Не применимо.

Примечание 29. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

29. Не применимо.

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни		505
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2199	1758
3	Итого	2199	2263

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

30.1.2. Кредиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. В составе кредиторской задолженности по операциям страхования на 31.12.2019 года отражена задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни 2199 тысяч рублей или 100% (на 31.12.2018 года: 1758 тысяч рублей или 4,95%), это предоплаты по договорам, срок ответственности по которым наступает после 01.01.2020 года. Кредиторская

задолженность по операциям страхования жизни на 31.12.2019 года отсутствует (на 31.12.2018 года: 505 тысяч рублей или 22.32%). Задолженность по операциям страхования жизни списана на доходы Общества в связи с истечением срока исковой давности.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	-	505
11	Итого	-	505

- 30.2.1. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.
- 30.2.2. Остатки кредиторской задолженности перед страхователем, установленный договором срок погашения которой истек составляет 505 тысяч рублей. В связи с ликвидацией страхователя и истечением срока исковой давности данная кредиторская задолженность в 2019 году списана на доходы Общества.

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2196	1750
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	3	8
9	Итого	2199	1758

- 30.3.1. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.
- 30.3.2. Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствуют.
- 30.3.3. По строке 2 в таблице на 31.12.2019 года в сумме 2196 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 1750 тысяч рублей) отражена кредиторская задолженность по договорам добровольного медицинского страхования срок начала ответственности по которой не наступил. Из строки 2 кредиторская задолженность, страхователей по состоянию на 31.12.2019 года составила 2196 тысяч рублей или 99.86% (на 31.12.2018 года: 1202 тысяч рублей или 68.70%), задолженность страховых агентов отсутствует (на 31.12.2018 года: 548 тысяч рублей или 31.30%), задолженность по выплате агентского вознаграждения 3 тысяч рублей или 0.14% (на 31.12.2018 года: 8 тысяч рублей или 0.43%). Задолженность носит краткосрочный характер и связана с текущей деятельностью Общества.

Примечание 31. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Анализ изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, и доли перестраховщиков в этих обязательствах

Таблица 31.1

31.1.1. Не применимо. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод отсутствуют.

Примечание 32. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод

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

Таблица 32.1

32.1.1. Не применимо. В 2019 году и 2018 году Общество заключало договора долгосрочного пенсионного страхования жизни с уплатой единовременного страхового взноса, период накопления в данных договорах не предусмотрен, договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в страховом портфеле Общества отсутствуют.

Примечание 33. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами

Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Чистые обязательства (активы) пенсионного плана	-	-
2	Обязательства по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности	1999	1866
3	Итого обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	1999	1866

33.1.1. По состоянию на 31.12.2019 года в сумме 1999 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 1866 тысяч рублей) отражены обязательства по выплате вознаграждения генеральному директору по окончанию срока действия трудового договора (контракта). Расчет произведен методом дисконтирования, применена ставка дисконтирования 6,98%, срок погашения апрель 2021 года. Чистые обязательства (активы) пенсионного плана по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами отсутствуют.

Чистые активы (обязательства) пенсионного плана с установленными выплатами

Таблица 33.2

- 33.2.1. Не применимо. Чистые активы (обязательства) пенсионного плана с установленными выплатами отсутствуют.

Изменение приведенной стоимости обязательств пенсионного плана

Таблица 33.3

- 33.3.1. Не применимо. Общество не формирует обязательства пенсионного плана.

Изменение справедливой стоимости активов пенсионного плана

Таблица 33.4

- 33.4.1. Не применимо. Общество не формирует обязательства пенсионного плана, активы, составляющие пенсионные планы отсутствуют.

Распределение активов пенсионного плана

Таблица 33.5

- 33.5.1. Не применимо.

Актуарные предположения, использованные в расчетах

Таблица 33.6

- 33.6.1. Не применимо.

Анализ чувствительности

Таблица 33.7

- 33.7.1. Не применимо.

Расходы по пенсионному плану

Таблица 33.8

- 33.8.1. Не применимо.

Чистое изменение переоценки обязательств (активов) пенсионного плана с установленными выплатами

Таблица 33.9

- 33.9.1. Не применимо.

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 33.10

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	134	1267
4	Итого	134	1267

- 33.10.1. В составе расходов по прочим долгосрочным вознаграждениям отражены обязательства, которые Общество предполагает выплатить генеральному директору по окончании срока действия полномочий, в соответствии с условиями трудового договора (контракта). Расчет произведен методом дисконтирования, применена ставка дисконтирования 6.98%, срок погашения апрель 2021 года. Сумма долгосрочных обязательств составила по состоянию

на 31.12.2019 года: 1999 тысяч рублей (за 2018 год: 1866 тысяч рублей) и отражена в таблице 33.1.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

- 34.1.1. Не применимо. Общество не создавало налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пеней, так как проводит сверку налоговых обязательств с налоговыми органами ежеквартально. Общество не формировало резервы по судебным рискам, не относящимся к операциям страхования в связи с отсутствием поданных судебных исков.

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
3	Расчеты с акционерами, участниками	9240	9600
8	Расчеты с прочими кредиторами	1	1
9	Расчеты с персоналом	12096	10967
10	Налог на добавленную стоимость полученный	358	97
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	62	59
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2077	1693
15	Расчеты по социальному страхованию	3664	3199
17	Прочие обязательства	155	133
18	Итого	27653	25749

- 35.1.1. В составе прочих обязательств наибольший удельный вес занимают расчеты с персоналом, которые по состоянию на 31.12.2019 года составили: 12096 тысяч рублей или 43.74% (на 31.12.2018 года: 10967 тысяч рублей или 42.59%). Расчеты с персоналом отражают обязательства Общества по выплате заработной платы за декабрь и оценочные резервы, сформированные по состоянию на конец года по оплате отпусков и премии по итогам года. Соответственно расчеты по социальному страхованию связаны с расчетами с персоналом и составили по состоянию на 31.12.2019 года: 3664 тысяч рублей или 13.25% (на 31.12.2018 года: 3199 тысяч рублей или 12.42%); расчеты с акционерами, участниками отражают невостребованные дивиденды, которые по истечении срока исковой давности списываются на нераспределенную прибыль, на 31.12.2019 года - 9240 тысяч рублей или 33.41% (на 31.12.2018 года: 9600 тысяч рублей или 37.28%); расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, отражают начисленные налоги на доходы по государственным ценным бумагам за декабрь и по состоянию на 31.12.2019 года составили - 2077 тысячи рублей или 7.51% (на 31.12.2018 года: 1693 тысяча рублей или 6.58%); по графе прочие обязательства отражены расчеты по комиссионному вознаграждению депозитария, которые на 31.12.2019 года составили 155 тысяч рублей или 0.56% (на 31.12.2018 года: 133 тысяч рублей или 0.52%). Прочие обязательства носят текущий характер и связаны с основной деятельностью Общества.

Примечание 36. Капитал

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31.12.2017 года	8000	240000	-	-	301627	541627
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Прочее						
4	На 31.12.2018 года	8000	240000	-	-	301627	541627
5	На 31.12.2018 года	8000	240000	-	-	301627	541627
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	70000	-	-	-	70000
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	На 31.12.2019 года	8000	310000	-	-	301627	611627

- 36.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2019 года составляет 310000 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 240000 тысяч рублей). В 2019 году по решению акционеров уставный капитал был увеличен на 70000 тысяч рублей путем увеличения номинальной стоимости акций за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (Протокол ГОСА № 42 от 22.02.2019 года). По состоянию на 31.12.2019 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.
- 36.1.2. Всего в обращении находится 8000 штук бездокументарных простых акций, номер государственной регистрации эмиссии 1-07-10198-Z от 29 апреля 2019 года, общий объем выпуска 310000 тысяч рублей. Уставный капитал увеличился на 70000 тысяч рублей путем конвертации акций в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью, по состоянию на 29.04.2019 года номинальная стоимость каждой акции составила 38750 рублей (на 31.12.2018 года: 30000 рублей).
- 36.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.
- 36.1.4. Выпуск привилегированных акций Уставом Общества не предусмотрен.
- 36.1.5. Эмиссионный доход, который представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций отсутствует.
- 36.1.6. По состоянию на 31.12.2019 года номинальный уставный капитал Общества составляет 310000 тысяч рублей. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. Уставный капитал Общества представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по строке 8 в графе 4, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая зарегистрирована в соответствии с законодательством РФ. Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются Обществом как невыпущенные и вычитаются из собственного капитала. В графе 7 помимо уставного капитала образованного и оплаченного в соответствии с учредительными документами отражен пересчет уставного капитала в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" с учетом общей покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 года. Российская экономика до 2002 года характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и, согласно МСФО 29, являлась гиперинфляционной. В

отчетном периоде экономика РФ перестала соответствовать определению гиперинфляционной, данному в МСФО 29. В соответствии с упомянутым стандартом, финансовая отчетность компаний, отчитывающейся в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна представляться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответствующие цифры за предшествующий период и любая информация в отношении более ранних периодов должны так же показываться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля на счете прибылей и убытков. Когда экономика выходит из периода гиперинфляции и компания прекращает составление и представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО 29, она должна использовать суммы, выраженные в единицах измерения, действительных на конец предыдущего отчетного периода, как основу для балансовых величин в своих последующих финансовых отчетностях. Основываясь на перечисленных выше положениях МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже приведены применявшиеся коэффициенты пересчета за период 1993-2002 гг. 1993 - 9.472; 1994 - 3.136; 1995 - 2.320; 1996 - 1,218; 1997 - 1.110; 1998 - 1.844; 1999 - 1.365; 2000 - 1.202; 2001 - 1.186; 2002 - 1.151. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, в частности, счет уставного капитала, сумма пересчета составила 301627 тысяч рублей. Таким образом уставный капитал Общества, отраженный в графе 8 на 31.12.2019 года составил 611627 тысяч рублей (на 31.12.2018 года 541627 тысяч рублей).

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	310000	240000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	3042607	2549810
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	2732607	2309810
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	881.49	962.42

- 37.1.1. В течение 2019 года и 2018 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала страховых организаций.
- 37.1.2. Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей страховой компании.
- 37.1.3. Общество, являющиеся резидентом Российской Федерации, соответствует всем требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79).
- 37.1.4. Общество, являющиеся резидентом Российской Федерации соблюдает требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об

акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).

- 37.1.5. Общество, являющиеся резидентом Российской Федерации, полностью соответствует требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов" (с изменениями и дополнениями от: 20 июня 2017 г., 9 января 2018 г.), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680 («Вестник Банка России» от 24 мая 2017 года № 46) (далее - Указание Банка России № 4297-У).
- 37.1.6. Общество, являющиеся резидентом Российской Федерации, полностью соответствует требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств Общества, установленным Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" (с изменениями и дополнениями от: 20 июня 2017 г., 9 января, 3 сентября 2018 г.) зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46648 («Вестник Банка России» от 24 мая 2017 года № 46) (далее - Указание Банка России № 4298-У).
- 37.1.7. Общество, являющиеся резидентом Российской Федерации, выполняет требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).
- 37.1.8. Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежеквартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.
- 37.1.9. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 310000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2019 года составил 310000 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 240000 тысяч рублей).
- 37.1.10. По состоянию на 31.12.2019 года фактический размер маржи платежеспособности составил 3042607 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 25498103 тысяч рублей) нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни составил 165916 тысяч рублей

(на 31.12.2018 года: 151258 тысяч рублей), нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни 11173 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 14647 тысяч рублей). В целях расчета отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного Обществом принят нормативный размер маржи платежеспособности не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала 310000 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 240000 тысяч рублей). Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного составило на 31.12.2019 года 2732607 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 2309810 тысяч рублей), что на 881.49% превышает минимальный уставный капитал Общества (на 31.12.2018 года на 962.42%).

Примечание 38. Не применимо.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	623520	172680
6 ¹	Возврат премий	-	-
7	Итого	623520	172680

39.1.1. По строке 1 таблицы за 2019 год и 2018 год отражены премии по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни, классифицируемым Обществом как страховые. По договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни резерв незаработанной премии не предусмотрен.

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

39.2.1. Не применимо. Страховые премии по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни перестрахованию не подлежат.

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(296957)	(292121)
9	Итого	(296957)	(292121)

40.1.1. По строке 2 таблицы за 2019 год и 2018 год отражены выплаты по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни. Выплаты пожизненные и производятся периодическими платежами по дожитию до определенного срока, предусмотренного договором. Выкупные суммы и списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям отсутствуют.

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

40.2.1. Не применимо. Общество не передает риски в перестрахование, доля перестраховщиков в выплатах отсутствует.

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

40.3.1 Не применимо. Дополнительные выплаты (страховые выплаты) договорами долгосрочного пенсионного страхования жизни не предусмотрены.

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	-	-
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	-
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (сторонника, застрахованного, выгодоприобретателя)	-	-
5	прочие прямые расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	(19209)	(20315)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(10148)	(9754)
8	прочие косвенные расходы	(9061)	(10561)
9	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(19209)	(20315)
10	Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	-	-
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(19209)	(20315)

40.4.1. Прямые расходы по урегулированию убытков по договорам пенсионного страхования жизни отсутствуют. К косвенным расходам по урегулированию убытков по страхованию жизни относятся расходы по структурному подразделению Общества, которое осуществляет перечисление страховых выплат (дополнительных пенсий) по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни. По строке 7 в составе расходов по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков за 2019 год в сумме 10148 тысяч рублей (за 2018 год: 9754 тысячи рублей) отражены расходы на оплату труда и страховые взносы, начисленные на оплату труда сотрудников, оформляющих выплаты дополнительных пенсий по договорам пенсионного страхования жизни. По строке 8 в составе прочих косвенных расходов по урегулированию убытков по

долгосрочному пенсионному страхованию жизни отражено: расходы на материалы и канцелярские товары за 2019 год 1197 тысяч рублей (за 2018 год: 1348 тысяч рублей); расходы на аренду основных средств за 2019 год 3003 тысячи рублей (за 2018 год: 3221 тысяча рублей); расходы на почтовые услуги за 2019 год 2560 тысяч рублей (за 2018 год: 3232 тысяч рублей); расходы по перечислению дополнительных пенсий за 2019 год 1923 тысячи рублей (за 2018 год: 2396 тысяч рублей); прочие расходы за 2019 год - 378 тысяч рублей (за 2018 год: 364 тысяч рублей).

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

Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(293162)	188491
3	Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Итого	(293162)	188491

- 41.1.1. В 2019 году и 2018 году Общество не заключало договора страхования жизни, по которым формируется резерв незаработанной премии.
- 41.1.2. К договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, Общество относит договора долгосрочного пенсионного страхования жизни, изменение страховых резервов по этим договорам раскрывается в таблице 41.3 настоящего примечания.
- 41.1.3. В 2019 году и 2018 году Общество не заключало договора, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

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

Таблица 41.2.1-41.2.4

- 41.2. Не применимо. В 2019 году и в 2018 году договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии Обществом не заключались.

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

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	(248442)	159738
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(44720)	28753
6	Итого	(293162)	188491

- 41.3.1. Движение математического резерва раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.2. Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.3. Не применимо. В 2019 году и 2018 году изменение резерва выплат отсутствует.
- 41.3.4. Не применимо. Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) Обществом не предусмотрен.
- 41.3.5. Выравнивающий резерв Обществом не формировался. В 2019 году и в 2018 году в связи с тем, что страховые взносы уплачивались страхователями единовременно выравнивающий резерв Обществом не формировался, данный резерв формируется при получении страховых взносов в рассрочку.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

- 41.4.1. Не применимо. Риски по договорам долгосрочного пенсионного страхования в перестрахование не передавались, изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни отсутствует.

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

Таблица 41.5

- 41.5.1. Не применимо. В 2019 году и 2018 году договоры страхования жизни, классифицированные как страховые по которым формируется резерв незаработанной премии Обществом не заключались, изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии отсутствуют.

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

Таблица 41.6

- 41.6.1. Не применимо. Обществом не предусмотрена передача рисков в перестрахование по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии в перестрахование.

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

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	-	-
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	-
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
6	Расходы на рекламу	-	(473)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(2121)	(1612)
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(2756)	(819)
10	Итого	(4877)	(2904)

42.1.1. Не применимо. В 2019 году и в 2018 году аквизиционные расходы по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни не капитализировались.

42.1.2. К аквизиционным расходам по страхованию жизни относятся расходы по структурному подразделению и сотрудникам Общества, которые участвуют в оформлении и заключении договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на подготовку документов на заключение и оформление договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни и их рассылку застрахованным. По строке 8 в составе прочих расходов, связанных с заключением договоров пенсионного страхования жизни отражены расходы на материалы и канцелярские товары за 2019 год 431 тысяча рублей (за 2018 год: 233 тысячи рублей); расходы на аренду помещения 273 тысячи рублей; расходы на почтовые услуги за 2019 год 2006 тысяч рублей (за 2018 год: 587 тысяч рублей); прочие расходы 46 тысяч рублей.

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Таблица 42.2

42.2.1. Не применимо. В 2019 году и 2018 году договора перестрахования Обществом не заключались, риски по договорам долгосрочного пенсионного страхования в перестрахование не передавались.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 42.3

42.3.1. Не применимо. По договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни отложенные аквизиционные расходы в 2019 году и 2018 году не формировались.

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни
Прочие доходы по страхованию жизни

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	505	-
6	Прочие доходы	-	-
7	Итого	505	-

43.1.1. По строке 3 в сумме 505 тысяч рублей отражены доходы от списания кредиторской задолженности по пенсионному страхованию жизни, списанные Обществом на доходы в связи с истечением срока исковой давности и ликвидацией страхователя.

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.2

43.2.1. Не применимо. Прочие расходы по страхованию жизни отсутствуют.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	9736	72055
3	Возврат премий	-	(952)
4	Итого	9736	71103

44.1.1. По строке 1 за 2019 год отражены премии по договорам добровольного медицинского страхования (учетная группа 1) в сумме 9736 тысяч рублей (за 2018 год: 72055 тысяч рублей). По строке 3 за 2019 года возвраты премий по расторжению договоров добровольного медицинского страхования (учетная группа 1) отсутствуют (за 2018 год: (952) тысячи рублей).

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

44.2.1. Не применимо. В 2019 году и 2018 году Общество не передавало риски в перестрахование.

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(5862)	(66883)
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
4	Итого	(5862)	(66883)

45.1.1. По строке 1 за 2019 год отражены выплаты по договорам добровольного медицинского страхования (учетная группа 1) (5862) тысячи рублей (за 2018 год: (66683) тысяч рублей). По договорам страхования от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) выплаты не производились.

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(15)	(14)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(17)	(14)
5	прочие расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	(1441)	(3554)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(1012)	(2573)
8	прочие расходы	(427)	(982)
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(1456)	(3568)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(1456)	(3568)

45.2.1. К прямым расходам по урегулированию убытков по страхованию иному, чем страхование жизни относятся расходы на проведение необходимых экспертиз по договорам добровольно медицинского страхования (учетная группа 1), которые в 2019 году составили (17) тысяч рублей (за 2018 год: (14) тысяч рублей). К косвенным расходам по урегулированию убытков по страхованию, иному чем страхование жизни относятся расходы по структурному подразделению Общества, занимающемуся урегулированием убытков по договорам добровольного медицинского страхования. По строке 8 таблицы в составе прочих косвенных расходов по урегулированию убытков по добровольному медицинскому страхованию за 2019 год отражено: расходы на материалы и канцелярские товары за 2019 год в сумме (137) тысяч рублей (за 2018 год: (267) тысяч рублей); расходы на аренду основных средств в сумме (272) тысячи рублей (за 2018 год: (538) тысяч рублей); прочие расходы в сумме (18) тысяч рублей (за 2018 год: (177) тысячи рублей).

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	5920	1213
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	296	61
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	6216	1273

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

45.3.2. По строке 1 за 2019 год изменения резерва заявленных убытков (РЗУ) по договорам добровольного медицинского страхования не отражено -168 тысяч рублей (за 2018 год: резерва заявленных убытков (РЗУ) отсутствует); изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) по договорам добровольного медицинского страхования +6088 тысяч рублей (за 2018 год: +1213 тысяч рублей), по страхованию от несчастных случаев и болезней изменения РПНУ не формировалось (за 2018 год: по страхованию от несчастных случаев и болезней изменения РПНУ не формировалось). По строке 2 за 2019 год отражено изменение резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ) по договорам добровольного медицинского страхования в сумме +296 тысяч рублей (за 2018 год: +61 тысяча рублей), в том числе: изменение резерва прямых расходов (РПРУУ) +178 тысяч рублей (за 2018 год: +36 тысяч рублей), изменение резерва косвенных расходов (РКРУУ) +118 тысяч рублей (за 2018 год: +25 тысяч рублей).

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

45.4.1. Не применимо. По страхованию иному, чем страхование жизни договора перестрахования не заключались, риски в перестрахование не передавались.

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

Таблица 45.5

45.5.1. Не применимо. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений отсутствуют.

Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование

Таблица 45.6

45.6.1. Не применимо.

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(808)	(1403)
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	-

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
6	Расходы на рекламу	-	(246)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(963)	(2428)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(288)	(2010)
10	Итого	(2059)	(6087)

- 46.1.1. Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.
- 46.1.2. К аквизиционным расходам по страхованию иному, чем страхование жизни относятся расходы по структурному подразделению и сотрудникам Общества, связанным с заключением и возобновлением договоров добровольного медицинского страхования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования, к ним относятся вознаграждения страховым агентам (808) тысяч рублей (за 2018 года: (1403) тысячи рублей). Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение, возобновление и оформление договоров страхования. Данные расходы сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, и в отношении данных расходов может быть установлена их взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам. По строке 9 в составе прочих расходов за 2019 года в сумме (288) тысячи рублей (за 2018 год: (2010) тысяч рублей) отражены расходы на аренду основных средств (272) тысячи рублей (за 2018 год: (695) тысяч рублей); услуги сторонних организаций за инкассацию денежных средств и сопровождение базы данных клиентов (за 2018 год: (1070) тысяч рублей); прочие расходы (16) тысяч рублей (за 2018 год: (245) тысяч рублей).

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(24)	(262)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	-
3	Итого	(24)	(262)

- 46.2.1. Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.
- 46.2.2. По строке 1 таблицы отражено изменение отложенных аквизиционных расходов за 2019 год в сумме (24) тысячи рублей (за 2018 год: (262) тысячи рублей), в том числе по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) +32 тысячи рублей (за 2018 год (210) тысяч рублей), по страхованию от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) (56) тысяч рублей (за 2018 год: (52) тысячи рублей).

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

- 47.1.1 Не применимо. Виды страхования по которым производятся отчисления от страховых премий Обществом не осуществляются.

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

- 48.1.1 Не применимо. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни отсутствуют.

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

- 48.2.1 Не применимо. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни отсутствуют.

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	283052	272587
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7753	9062
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	161598	132576
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	113701	130949
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	1131	-
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1131	-
21	Итого	284183	272587

- 49.1.1. Процентный доход по долговым ценным бумагам, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода, признается в прибылях и убытках не позднее последнего дня месяца. При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению процентный доход, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения в соответствии с выбранным методом начисления процентов. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купона),

входящих в цену приобретения, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купона) в течение срока обращения долговых ценных бумаг с использованием соответствующего метода начисления. Процентный доход признается с использованием метода ЭСП. Метод ЭСП не применяется к долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также к долговым ценным бумагам, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Процентный доход по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях рассчитывается Обществом методом ЭСП ежемесячно на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия банковского вклада. Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Структура процентного дохода в 2019 году складывалась из необесцененных финансовых активов и составила: проценты по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях в сумме 113701 тысяч рублей или 40.01% (за 2018 год: 130949 тысяч рублей или 48.04%); НКД по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 7753 тысяча рублей или 2.73% (за 2018 год: 9062 тысяч рублей или 3.32%); НКД по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи в сумме 161598 тысяч рублей или 56.86% (за 2018 год: 132576 тысяч рублей или 48.64%); обесцененных финансовых активов: НКД по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи в сумме 1131 тысяча рублей или 0.40%.

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

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

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(4)	455913	-	455909

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(4)	(156)	-	(160)
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	456069	-	456069
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	(4)	455913	-	455909

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

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	248	166372	-	166620
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(24)	(6951)	-	(6975)

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	272	173323	-	173595
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	248	166372	-	166620

50.1.1. По строке 2 в графе 3 в составе ценных бумаг, удерживаемых для торговли отражены долговые ценные бумаги, ранее приобретаемые доверительным управляющим и изъятые при расторжении договоров доверительного управления в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций отражены за 2019 год доходы (расходы) от реализации долговых ценных бумаг субъектов РФ органов местного самоуправления (4) тысячи рублей (за 2018 год: доходы (расходы) от реализации и погашения долговых ценных бумаг субъектов РФ и органов местного самоуправления (17) тысяч рублей; долговых ценных бумаг прочих резидентов (7) тысяч рублей).

По строке 2 в графе 4 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки в категории ценные бумаги, удерживаемые для торговли отражено изменение переоценки за 2019 год доходы (расходы) от долговых ценных бумаг субъектов РФ (49) тысячи рублей, долговых ценных бумаг прочих резидентов (107) тысяч рублей (за 2018 год: долговых ценных бумаг субъектов РФ (6859) тысяч рублей и прочих долговых бумаг (92) тысячи рублей).

По строке 4 в графе 3 в составе ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании в графе 3 доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций за 2019 год операций не было (за 2018 года отражены доходы от реализации и погашения долевых ценных бумаг прочих резидентов 272 тысячи рублей).

По строке 4 в графе 4 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки за 2019 год отражена переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций 127551 тысяча рублей, переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов 31619 тысяч рублей, переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации 12398 тысяч рублей (за 2018 год: долевых ценных бумаг кредитных организаций (68583) тысячи рублей, долевых ценных бумаг прочих резидентов (241906) тысяч рублей).

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(223)	(9702)	(1131)	-	(11056)
2	Долевые ценные бумаги	397	-	243	-	640
3	Итого	174	(9702)	(888)	-	(10416)

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	172	(20502)	-	-	(20330)
2	Долевые ценные бумаги	18	-	-	-	18
3	Итого	190	(20502)	-	-	(20312)

51.1.1. По строке 1 в графе 3 по долговым ценным бумагам в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций отражены за 2019 год доходы (расходы) от реализации и погашения долговых ценных бумаг Российской Федерации +11 тысяч рублей (за 2018 год: (29) тысяч рублей); долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (84) тысячи рублей (за 2018 год: (90) тысяч рублей); долговых ценных бумаг кредитных организаций (34) тысячи рублей (за 2018 год: операций не было); долговых ценных бумаг прочих резидентов (116) тысяч рублей (за 2018 год: +291 тысяча рублей).

По строке 1 в графике 3 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка за 2019 год отражены доходы или расходы от переоценки и обесценения списанные в состав прибыли или убытков по долговым ценным бумагам по которым была реализация или погашение +107 тысяч рублей, а также списание резерва переоценки связи

с падением рыночной стоимости долговых ценных бумаг прочих резидентов ООО «Финанс-Авиа» ниже установленного критерия стоимости (9809) тысяч рублей (за 2018 год: 20502) тысяч рублей).

По строке 1 в графе 3 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения за 2019 года отражен резерв, сформированный по НКД по облигациям ООО «Финанс-Авиа» по которым объявлен технический дефолт.

По строке 2 в графе 1 по долевым ценным бумагам в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций за 2019 год отражены результат от продажи долевых ценных бумаг прочих резидентов +397 тысяч рублей (за 2018 год: 18 тысяч рублей).

По строке 2 в графе 3 доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения за 2019 отражено списание ране сформированного резерва +243 тысяч рублей в связи с ликвидацией ЗПИФ «Золотая коллекция» (за 2018 год: формирование резерва (243) тысячи рублей).

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

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

Таблица 52.1

52.1.1. Не применимо. Инвестиционное имущество отсутствует.

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

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	144346	85857
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	-	-
7	Итого	144346	85857

53.1.1. По строке 1 отражены дивиденды и доходы от участия в других организациях за 2019 год в сумме 144346 тысяч рублей (за 2018 год: 85857 тысяч рублей). Дивиденды и доходы от участия признаются Обществом на дату закрытия реестра владельцев ценных бумаг, согласно решению эмитента или участника, когда у Общества возникает право на их получение. Начисленные дивиденды корректируются на налог, удержаный с дивидендов налоговым агентом или перечисленный Обществом самостоятельно на дату получения дивидендов. Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов и прочие доходы (расходы) отсутствуют.

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	40216	40956
2	Амортизация основных средств	2849	2916
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	346	297
4	Расходы по операционной аренде	12290	11931
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4772	3577
7	Расходы по страхованию	-	-
8	Расходы на рекламу и маркетинг	438	1016
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1328	1184
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	-	-
12	Транспортные расходы	1593	1572
13	Командировочные расходы	-	-
14	Штрафы, пени	-	-
15	Расходы на услуги банков	186	359
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	226	220
17	Прочие административные расходы	11326	11517
18	Итого	75570	75546

- 54.1.1. Расходы на содержание персонала за 2019 год составили 40216 тысяч рублей (за 2018 год: 40956 тысяч рублей) включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 7215 тысяч рублей (за 2018 год: 7177 тысяч рублей); расходы по программе пенсионного обеспечения отсутствуют, оценочный резерв на выплату вознаграждения генеральному директору по окончанию срока действия контракта в размере 134 тысячи рублей (за 2018 год: 1563 тысячи рублей; расходы по выплате выходных пособий 102 тысячи рублей (за 2018 год: 283 тысячи рублей, а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 8122 тысячи рублей (за 2018 год: 8109 тысячи рублей).
- 54.1.2. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход отсутствуют. Прямые операционные расходы по имуществу, которое не приносило арендного дохода составляют 66 тысяч рублей (за 2018 год: 78 тысяч рублей) это аренда земли у Департамента городского имущества г. Москвы.
- 54.1.3. Общие и административные расходы Общества составили в 2019 году 75570 тысяч рублей (в 2018 году: 75546 тысяч рублей), снижение расходов по сравнению с прошлым годом составило -24 тысячи рублей или 0,03%, наибольшее отклонение по статье расходы на профессиональные услуги +1195 тысячи рублей, расходы на персонал -740 тысяч рублей и расходы на рекламу и маркетинг -578 тысяч. Значимыми статьями общих и административных расходов в 2019 году являлись расходы на персонал 40216 тысяч рублей или 53.22% (за 2018 год: 40956 тысяч рублей или 54.21%), расходы по операционной аренде 12290 тысяча рублей 16.26% (за 2018 год: 11931 тысяч рублей или 15.79%), прочие административные расходы 11326 тысяч рублей или 14.99% (за 2018 год: 11517 тысяч рублей или 15.24%), расходы на профессиональные услуги 4772 тысячи

рублей или 6.31% (за 2018 год: 3577 тысяч рублей или 4.74%). Структура общих и административных расходов за 2019 год в сравнении с 2018 годом не изменилась. По строке 17 в составе прочих расходов за 2019 год отражены расходы по списанию стоимости запасов 3344 тысячи рублей (за 2018 год: 3959 тысяч рублей), расходы на выплату вознаграждения Совету директоров и членам ревизионной комиссии 3800 тысяч рублей (за 2018 год: 3800 тысяч рублей), прочие расходы 4182 тысячи рублей (за 2018 год: 3758 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

- 55.1.1. Не применимо. В 2019 году и 2018 году кредиты, займы и прочие средства Обществом не привлекались, договора по финансовой аренде не заключались. Процентные расходы отсутствуют.

Примечание 56. Не применимо.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1385	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	1
11	Прочие доходы	39	1
12	Итого	1424	2

- 57.1.1. По строке 9 за 2019 год в сумме 1385 тысяч рублей отражены доходы от реализации транспортных средств и прочего имущества Общества; в составе прочих доходов за 2019 в сумме 39 тысяч рублей отражены доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде (за 2018 год в сумме 1 тысяча рублей отражен возврат необоснованно списанной комиссии банка).

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	1214	7
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1268	2686
5	Прочие расходы	50	112
6	Итого	2532	2804

57.2.1. По строке 2 за 2019 год в размере 1214 тысяч рублей отражено превышение расходов над доходами при формировании резервов под обесценение начисленного, но не погашенного НКД по долговым ценным бумагам ООО "Финанс-Авиа" 01 и 02 серий (за 2018 год: в размере 7 тысяч рублей отражены расходы по созданию резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности).

По строке 4 за 2019 год в размере 1268 тысяч рублей (за 2018 год: в размере 2686 тысяч рублей) отражены расходы на благотворительность, в том числе финансовая помощь дочерней организации ЗАО "Графитный" 1000 тысяча рублей (за 2018 год: 2200 тысяч рублей).

По строке 5 за 2019 год в составе прочих расходов в сумме 50 тысяч рублей (за 2018 год: 112 тысяч рублей) отражены: убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде 4 тысячи рублей (за 2018 год: 49 тысяч рублей); прочие расходы 46 тысяч рублей (за 2018 год: 63 тысячи рублей).

Примечание 57.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует объекты недвижимости (помещения) для размещения офиса и хранилища архивных документов в г. Москве, а также арендует землю у Департамента городского имущества г. Москвы
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочной аренде, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, не отличается от портфеля, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды на начало отчетного периода.

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

Таблица 57.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4	5
1	Основные средства	22	-	-
2	Инвестиционное имущество	20	-	-
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	-	-

- 57.1.1.1. Не применимо. Таблица 57.1.2 не заполняется. Базовые активы классифицируются Обществом в качестве краткосрочной аренды и как активы с низкой стоимостью и учитываются Обществом на внебалансовом счете 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды".

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

Таблица 57.1.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(16157)	(15765)
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(16157)	(15765)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
7	Итого отток денежных средств	(16157)	(15765)

- 57.1.3.1. Общество арендует объекты недвижимости (помещения) в г. Москве для размещения офиса и хранилища документов. Всего заключено три договора, которые классифицируются Обществом в качестве краткосрочной аренды, так как договора заключены на срок 11 месяцев и не предусматривают особые условия пролонгации на следующий год и операций продажи с обратной арендой. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются Обществом в качестве расхода в течение срока аренды, сумма арендных платежей учитывается на внебалансовом счете 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" в полной сумме на дату начала договора и ежемесячно, не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц отражаются на расходах Общества в качестве арендной платы по краткосрочной аренде, в зависимости от использования помещения.
- Также Общество арендует землю у Департамента городского имущества г. Москвы, которая классифицируется Обществом как базовый актив с низкой стоимостью. Стоимость базового актива и арендные платежи учитываются Обществом аналогично базовым активам, полученным в краткосрочную аренду. В таблице 57.1.3 отражены годовые платежи по аренде за 2019 год (16157) тысяч рублей (за 2018 год: (15767) тысяч рублей).

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем

Таблица 57.1.4

- 57.1.4.1. Не применимо. Договоры аренды, по условиям которых Общество является арендодателем отсутствуют.

**Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка
недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду**

Таблица 57.1.5

57.1.5.1. Не применимо.

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

Таблица 57.1.6

57.1.6.1. Не применимо.

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	35423	59215
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	104473	15501
4	Итого, в том числе:	139896	74716
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	15613	(6954)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	124283	81670

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2019г. 20%
в 2018г. 20%

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	788560	530615
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	157712	106123
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(26734)	(17967)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(28098)	(19701)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1365	1734
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(6433)	(6272)
7	доходы, ставка по которым отлична от 20%	(6433)	(6272)
8	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
9	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
10	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
11	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
12	Использование ранее не признанных налоговых убытков	(214)	(214)
13	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
13.1	Прочее	(49)	
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	124283	81670

На 31.12.2019 года:

58.2.1. В 2019 году налоговый убыток отсутствует, непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущее не формировались. По ранее сформированным налоговым убыткам на 31.12.2018 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 1071 тысяча рублей и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 214 тысяч рублей. В 2019 году Обществом включены в налогооблагаемую базу ранее непризнанные налоговые убытки по ценным бумагам обращающимся на организованном рынке в сумме 1071 тысяча рублей, списаны отложенные активы в сумме (214) тысяч рублей. По строке 13.1. прочее в сумме (49) тысяч рублей отражена корректировка теоретического налога на прибыль на временные разницы по убытку ЗПИФ «Золотая коллекция», которые были списаны Обществом как расходы не принимаемые к налогообложению.

58.2.2. В 2019 году в поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета включены в основном дивиденды, полученные Обществом, которые облагаются налогом у источника выплаты; в расходы, не принимаемые к налогообложению включены: вознаграждение Совету директоров, благотворительные взносы, материальная помощь и другие аналогичные расходы. По строке 7 скорректированы доходы, ставка по которым отлична от базовой ставки - 20%, это разница в налоге на государственные и муниципальные ценные бумаги, облагаемые под 15%, дивиденды, налог с которых уплачивается Обществом самостоятельно по ставке 13%, дивиденды, дочерних организаций налог с которых учитывается по ставке 0%.

На 31.12.2018 года:

58.2.1. В 2018 году налоговый убыток отсутствует, непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущее не формировались. По ранее сформированным налоговым убыткам на 01.01.2018 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 2143 тысячи рублей и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 428 тысяч рублей. В 2018 году Обществом включены в налогооблагаемую базу ранее непризнанные налоговые убытки по ценным бумагам обращающимся на организованном рынке в сумме 1071 тысяча рублей, списаны отложенные активы в сумме (214) тысяч рублей.

58.2.2. В 2018 году в поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета включены в основном

дивиденды, полученные Обществом, которые облагаются на тогом у источника выплаты; в расходы, не принимаемые к налогообложению включены: вознаграждение Совету директоров, благотворительные взносы, материальная помощь и другие аналогичные расходы. По строке 7 скорректированы доходы, ставка по которым отлична от базовой ставки - 20%, это разница в налоге на государственные и муниципальные ценные бумаги, облагаемые под 15%, дивиденды, налог с которых уплачивается Обществом самостоятельно по ставке 13%, дивиденды, дочерних организаций налог с которых учитывается по ставке 0%.

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

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2018
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	74	19	-	55
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 919	2 210	-	17 709
3	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	37 521	239	-	37 282
4	Прочие активы	11	5	-	6
5	Обязательства по долгосрочному вознаграждению персоналу	400	27	-	373
6	Прочие обязательства	-	(59)	-	59
7	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(3 429)	3 429
8	Основные средства	10	10	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	57 936	2 451	(3 429)	58 914
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(214)	-	214
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	57 936	2 237	(3 429)	59 128

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2018
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Основные средства		(28)	-	28
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	307197	91130	-	216067
17	Отложенные аквизиционные расходы	77	(5)	-	82
18	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12184	-	12184	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	319459	91097	12184	216177
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(261523)	(88860)	(15613)	(157049)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(261523)	(88860)	(15613)	(157049)

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

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2017
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	55	21	-	34
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17709	10722	-	6987
3	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	37282	-	-	37283
4	Прочие активы	6	6	-	-
5	Обязательства по долгосрочному вознаграждению персоналу	373	217	-	156
6	Прочие обязательства	59	59	-	-
7	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3429	-	3429	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	58914	11025	3429	44460
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному	214	(214)	-	429

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2017
1	2	3	4	5	6
на будущие периоды					
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	59128	10811	3429	44888

Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу

15	Основные средства	28	9	-	20
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	216067	33309	-	182758
17	Отложенные аквизиционные расходы	82	(52)	-	134
18	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(3525)	3525
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	216177	33265	(3525)	186437
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(157049)	(201937)	6954	(141549)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(157049)	(22454)	6954	(141549)

58.4.1. Общество формирует активы и обязательства по группам с однородными признаками, расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств производится по группам. Наименование групп определяется Обществом самостоятельно с учетом возможностей программы бухгалтерского учета. По состоянию на 31.12.2019 года отложенный налоговый актив (ОНА) по вычитаемым временными разницам составил 57936 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 58914 тысяч рублей) уменьшение на -978 тысяч рублей произошло в основном за счет списания резерва переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи -3429 тысяч рублей и увеличения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи +2210 тысяч рублей). Отложенное налоговое обязательство (ОНО) по состоянию на 31.12.2019 года составило 319459 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 216177 тысяч рублей) увеличение на +10382 тысяч рублей произошло в основном за счет роста рыночной стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки Общества +91130 тысяч рублей и резерва переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи +12184 тысячи рублей. Также в 2019 году был списан убыток по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, сформированный в 2014 году и включаемый в базу по налогу на прибыль в течение 5 лет в соответствии с налоговым законодательством в размере 214 тысяч рублей (за 2018 года: 214 тысяч рублей). Налоговое взаимодействие по прекращенной деятельности за 2019 год и 2018 года не применимо.

Примечание 59. Дивиденды

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019		01.01.2018-31.12.2018	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	9600	-	8280	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	240000	-	240000	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(240360)	-	(238680)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	9240	-	9600	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	30	-	30	-

- 59.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.
- 59.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31.12.2019 года нераспределенная прибыль Общества составила 2367875 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 2010978 тысяч рублей). Дивиденды признаются Обществом в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату только если они были объявлены до отчетной даты, но до даты опубликования отчетности. В 2019 году по решению Годового общего собрания акционеров были объявлены дивиденды по результатам деятельности за 2018 год в сумме 112000 тысяч рублей или 14 тысяч рублей на одну акцию (Протокол ГОСА № 43 от 25.04.2019 г.). По результатам деятельности за шесть месяцев 2019 года Советом директоров Общества принято решение о выплате промежуточных дивидендов за 2019 год в сумме 128000 тысяч рублей или 16 тысяч рублей на одну акцию (Протокол СД № 6/19 от 20 сентября 2019 года). Так как Общество является налоговым агентом, с объявленных дивидендовдержан и перечислен в федеральный бюджет налог за 2019 год: 12429 тысяч рублей (за 2018 год: 20470 тысяч рублей). Невостребованные дивиденды списаны на нераспределенную прибыль с истечением срока исковой давности, за 2019 год: 6140 тысяч рублей (за 2018 год: 4440 тысяч рублей).

Примечание 60. Прибыль (убыток) на акцию. Не применимо.

Примечание 61. Сегментный анализ. Не применимо.

Примечание 62. Управление рисками

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

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантируемой возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантируемой возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	-	-	-	-	-	-	-
2	Пенсионное страхование	3318317	-	3318317	-	-	-	3318317
3	Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	-	-	-	-	-	-	-
4	Итого	3318317	-	3318317	-	-	-	3318317

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31.12.2018 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Пенсионное страхование	3025155	-	3025155	-	-	-	-	3025155
3	Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Итого	3025155	-	3025155	-	-	-	-	3025155

- 62.1.1. Не применимо. Договоры страхования жизни, включающие в себя: пожизненное страхование на случай смерти, срочное страхование, фондовое пенсионное страхование, пенсионное страхование на абсолютное дожитие и ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие и договоры, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представленные фондовым пенсионным страхованием, Обществом не заключались.
- 62.1.2. Не применимо. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности отсутствуют.
- 62.1.3. Пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами предусматривает единовременную уплату премии и выплату установленной суммы, пока жив держатель полиса. Как правило, выплаты являются фиксированными. Пожизненное пенсионное страхование с единовременным взносом и немедленными гарантированными выплатами пенсии застрахованным Общество осуществляет с 1994 года. По строке 2 таблицы "Пенсионное страхование" показана концентрация обязательств Общества по долгосрочному пенсионному страхованию жизни.

- 62.1.4. Не применимо. Договоры по пенсионному страхованию на абсолютное дожитие и ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие Обществом не заключались.
- 62.1.5. Андеррайтинговая стратегия Общества предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Общество придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для Общества.
- 62.1.6. Не применимо. Договоры, в которых страховой риск представлен смертью или нетрудоспособностью, существенными факторами, которые могут увеличить частоту предъявления страховых требований в целом, являются эпидемии, распространенные изменения образа жизни и стихийные бедствия Обществом не заключались.
- 62.1.7. В случае аннуитетных договоров наиболее существенными факторами являются постоянное развитие медицины и улучшение социальных условий, которые способствуют увеличению продолжительности жизни.
- 62.1.8. Не применимо. Договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод условия участия обуславливают распределение значительной части страхового риска между страховщиком и страхуемой стороной Обществом не заключались.

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

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Договоры пенсионного страхования	3318317		3318317				3318317
6	Россия	3318317		3318317				3318317
7	Страны Организации экономического сотрудничества и развития							
8	Прочие страны							
13	Итого	3318317		3318317				3318317

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31.12.2018 года

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Договоры пенсионного страхования	3025155		3025155				3025155
6	Россия	3025155		3025155				3025155
7	Страны Организации экономического сотрудничества и развития							
8	Прочие страны							
13	Итого	3025155		3025155				3025155

62.2.1. Все обязательства Общества по договорам пенсионного страхования жизни, классифицированным как страховые по состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года сконцентрированы на территории России.

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

Таблица 62.3

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Продолжительность жизни		Доход от инвестиции	
		2019 год	2018 год	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	-	-	-	-	-	-
2	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, всего	-	-	8.00	8.00	-	-
3	Мужчины	-	-	7.82	7.82	-	-
4	Женщины	-	-	8.30	8.30	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Расходы		Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору		Ставки дисконтирования	
		2019 год	2018 год	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
1	2	9	10	11	12	13	14
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	-	-	-	-	-	-
2	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, всего	(18.00)	(18.00)			3.70	3.70
3	Мужчины	(18.00)	(18.00)			3.70	3.70
4	Женщины	(18.00)	(18.00)			3.70	3.70

62.3.1. При определении обязательств и выборе допущений применяется профессиональное служение. Используемые актуарные предположения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Актуарные предположения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки. Впоследствии актуарные предположения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки.

62.3.2. Средняя продолжительность предстоящей жизни оценивалась по таблицам смертности САО "ГЕОПОЛИС" для среднего возраста застрахованных, отдельно по мужчинам и женщинам. На 31.12.2019 года по мужчинам средний возраст застрахованных составляет 74 года, по женщинам 77 лет, соответственно продолжительность предстоящей жизни 7.82 и 8.30 года соответственно. По сравнению с 31.12.2018 года указанные показатели не изменились.

62.3.3. Будущие расходы Общества по обслуживанию договоров страхования оценивались пропорционально расчетной страховой сумме по договору страхования (полису). На 31.12.2019 года и 31.12.2018 года норматив расходов составил 18% от страховой суммы.

62.3.4. Ставки дисконтирования по состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года не превышали 3,7%.

Анализ чувствительности на 31.12.2019 года

Таблица 62.4

Номер строк н	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитала
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	3	4	5	6	7
1	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10% + 10%	- -	- -	- -	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10% + 10%	(195282) 223648	(195282) 223648	195282 (223648)	156226 (178918)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 % + 1 %	- -	- -	- -	-
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10% + 10%	(50618) 50618	(50618) 46146	50618 (50618)	40495 (40495)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10% + 10%	- -	- -	- -	-
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 % + 1 %	171906 (192075)	171906 (192075)	(171906) 192075	(137524) 153660
7						

Анализ чувствительности на 31.12.2018 года

Таблица 62.4

Номер строк	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	-	-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10% + 10%	- -	- -	- -	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10% + 10%	(171130) 195308	(171130) 195308	171130 (195308)	136904 (156246)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 % + 1 %	- -	- -	- -	-
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10% + 10%	(46146) 46146	(46146) 46146	46146 (46146)	36917 (36917)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10% + 10%	- -	- -	- -	-
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 % + 1 %	191837 (178529)	191837 (178529)	(191837) 178529	(153470) 142823

62.4.1. Оценка влияния риска долголетия (продолжительности жизни) оценивалась путем прямого тестирования по каждому действующему на отчетную дату договору страхования (полису). Обязательства пересчитывались по таблицам смертности, модифицированным на величину изменения вероятности выбытия застрахованных. Указанный расчет является более точным по сравнению с ранее примененным подходом, основанном на усреднении продолжительности предстоящей жизни по мужчинам и женщинам средних возрастов. Учитывая, что на 01.01.2019 г. влияние риска долголетия пересчитано путем прямого тестирования.

62.4.2. Влияние риска изменения будущих расходов Общества по обслуживанию договоров страхования оценивался пропорционально расчетной страховой сумме по договору страхования (полису). На 31.12.2019 года и 31.12.2018 года норматив расходов составил 18% от страховой суммы.

62.4.3. Влияние риска изменения ставок дисконтирования оценивалось путем прямого тестирования по каждому действующему на отчетную дату договору страхования (полису).

**Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым
страховщик предоставляет страховое покрытие на 31.12.2019 года**

Таблица 62.

62.5.1. Портфель договоров Общества не подвержен катастрофическим рискам.

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Добровольное медицинское страхование	479	3112	24	-	-	3616
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	-	186	-			186
	Итого	479	3298	24	-	-	3802

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков нетто-перестрахование	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное медицинское страхование	6399	11165	320	-	-	-	17884
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	-	313	-				313
	Итого	6399	11478	320	-	-	-	18197

62.6.1. По страхованию иному, чем страхование жизни Общество заключает договоры добровольного медицинского страхования. По страхованию от несчастных случаев и болезней договоры страхования в течении 2019 года и 2018 года не заключались ввиду их убыточности (показаны остаточные обязательства). Договоры ДМС предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продлеваются не в обязательном порядке, риски по договорам ДМС покрывают период до 12 месяцев.

- 62.6.2. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.
- 62.6.3. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых Общество страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.
- 62.6.4. Общество придерживается политики своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск отсутствует по причине только рублевых обязательств.
- 62.6.5. Не применимо в связи с несущественностью (см. п. 62.6.6).
- 62.6.6. Совокупный объем ответственности по страхованию иному, чем страхование жизни (общая страховая сумма) составляет менее 1% от капитала Общества. Максимальная принимаемая ответственность по индивидуальному риску (застрахованному) установлена в размере 5 млн. рублей, при этом фактическая 1,3 млн. рублей. При 100% реализации катастрофического риска (полная катастрофа) убытки Общества составят 0,68% капитала Общества. По причине несущественности бизнеса по страхованию иному, чем страхование жизни Общество не передает риски в перестрахование.

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3802	-	3802
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	3802	-	3802

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	18197	-	18197
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	18197	-	18197

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

Анализ чувствительности на 31.12.2019 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(2)	-	2	2
		+ 10%	2	-	(2)	(2)
3	Среднее количество требований	- 10%	(31)	-	31	25
		+ 10%	31	-	(31)	(25)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

Анализ чувствительности на 31.12.2018 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(32)	-	32	26
		+ 10%	32	-	(32)	(26)
3	Среднее количество требований	- 10%	(640)	-	640	512
		+ 10%	640	-	(640)	(512)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

62.8.1. Обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни определяются в основном незаработанной премией, влияние обязательств, связанных с урегулированием убытков не существенно.

Информация о кредитном качестве непр просроченных и необесцененных финансовых активов на 31.12.2019 года

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	307510	138770	-	-	201
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	307510	138770	-	-	201
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, в том числе:	1 582 778	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах	1 390 685	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	192 093	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	20197762	136876	-	-	3227
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	103292	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	75626	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4724	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	22942	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1994470	136876	-	-	3227
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	451606	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	73282	-	-	-	3227
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезIDENTатов	507777	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	961806	136876	-	-	-
24 ¹	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTатах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	28
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	28

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	7984	-	-	-	500
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	7907	-	-	-	-
46	прочее	78	-	-	-	500

**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов
на 31.12.2018 года**

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	14139	143420	-	-	147
3	денежные средства на расчетных счетах	14139	143420	-	-	147
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1773715	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1773715	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	1747805	150944	-	-	25208
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	98018	2770	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	63481	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11499	2770	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	23038	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1649788	148174	-	-	25208
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	349936	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	58808	11302	-	-	14265
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	499906	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	741138	136872	-	-	10944
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	76
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	76

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	6238	-	-	-	834
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	209
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	6238	-	-	-	-
46	прочее	-	-	-	-	625

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

- 62.9.6. Руководство утверждает как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Общество устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Общества и инвестиционной стратегией Общества. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение органам управления Общества подготавливаются Группой экспертов по управлению рисками. Группа экспертов по управлению рисками работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стress-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Обществом, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством Общества.
- 62.9.7. Не применимо. Договора доверительного управления Обществом не заключались.
- 62.9.8. Не применимо. По состоянию на 31.12.2019 года договора на управление активами с управляющими компаниями Обществом не заключались (на 31.12.2018 года: отсутствуют). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционной политики Общества, в пределах установленных ограничений. Контроль соблюдения за инвестиционной деятельностью Общества осуществляется специализированным депозитарием АО "ДК РЕГИОН" на основании отдельно заключенного договора.
- 62.9.9. Стратегия управления финансовыми рисками Общества базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Общество использует процедуры и инструменты в соответствии с внутренним Положением.
- 62.9.10. Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений руководству Общества по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению Инвестиционной политики. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Группу экспертов по управлению рисками Общества.
- 62.9.11. Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на Генерального директора Общества.
- 62.9.12. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Общества на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена Группу экспертов по управлению рисками.
- 62.9.13. Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее - кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 62.9.14. Для уменьшения кредитного риска Общество использует консервативную политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски Общества. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и

нарушениях сообщается Группе экспертов по управлению рисками. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Общество устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов. рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать Общество).

- 62.9.15. Не применимо. Для ограничения кредитного риска Общество не использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов.
- 62.9.16. Не применимо. Общество не практикует получения обеспечения со стороны контрагентов или предоставления гарантийных депозитов.
- 62.9.17. Не применимо. Общество не практикует получения обеспечения со стороны контрагентов.
- 62.9.18. Не применимо. Договоры перестрахования Обществом не заключались.
- 62.9.19. Общество устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.
- 62.9.20. В основном страховые премии уплачиваются единовременным платежом. В случае уплаты страховой премии в рассрочку, кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе, до осуществления выплат по полису или его расторжения.
- 62.9.21. С целью снижения риска сомнительной задолженности, комиссионные вознаграждения посредникам, выплачиваются только после погашения дебиторской задолженности.
- 62.9.22. Не применимо. Общество не проводит инвестиционное страхование жизни.
- 62.9.23. Максимальный размер кредитного риска Общества по компонентам бухгалтерского баланса на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.
- 62.9.24. В целях информации о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов Общество сгруппировало активы по соответствующим рейтингам на 31.12.2019 года в соответствии с:
- Информацией Банка России от 15.11.2018 года "Об уровне кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 22.02.2017 года № 4898-У"; Информацией Банка России от 15.11.2018 года "Об уровне кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 22.02.2017 года № 4897-У"; Указание Банка России от 3 сентября 2018 года. N 4897-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 22 февраля 2017 года N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов"; Информация Банка России от 15 ноября 2018 г. "Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 3 сентября 2018 года N 4897-У":

Рейтинг А - список первого уровня или рейтинг рейтингового агентства выше верхней границы установленного Советом директоров Банка России;

Рейтинг В - рейтинг рейтингового агентства не ниже нижней границы и не выше верхней границы установленного Советом директоров Банка России;

Рейтинг С - рейтинг рейтингового агентства ниже нижней границы установленного Советом директоров Банка России;

Рейтинг D - ценные бумаги организаций в стадии моратория, введения временной администрации или банкротства; Без рейтинга - эмитенты и контрагенты, не имеющие рейтинга.

На 31.12.2018 года в соответствии с:

Информацией Банка России от 15.11.2018 года "Об уровне кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 22.02.2017 года № 4898-У"; Информацией Банка России от 15.11.2018 года "Об уровне кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 22.02.2017 года № 4897-У"; Указание Банка России от 3 сентября 2018 года. N 4897-У "О внесении изменений в

Указание Банка России от 22 февраля 2017 года N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов"; Информация Банка России от 15 ноября 2018 г. "Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 3 сентября 2018 года N 4897-У":

Рейтинг А - список первого уровня или рейтинг рейтингового агентства выше верхней границы установленного Советом директоров Банка России;

Рейтинг В - рейтинг рейтингового агентства не ниже нижней границы и не выше верхней границы установленного Советом директоров Банка России;

Рейтинг С - рейтинг рейтингового агентства ниже нижней границы установленного Советом директоров Банка России;

Рейтинг D - ценные бумаги организаций в стадии моратория, введения временной администрации или банкротства; Без рейтинга - эмитенты и контрагенты, не имеющие рейтинга.

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2019 года и на 31.12.2018 года

Таблица 62.10

62.10.1. Не применимо. Депозиты и прочие размещенные средства с задержкой платежа отсутствуют.

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на 31.12.2019 года и на 31.12.2018 года

Таблица 62.11

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:						
9	Правительства Российской Федерации						
10	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления						
11	иностранных государств						
12	кредитных организаций и банков-нерезидентов						
13	некредитных финансовых организаций						
14	нефинансовых организаций	1131					1131
15	Итого	1131					1131

62.11.1. По строке 14 в графе 5 отражен начисленный НКД срок погашения которого 31.01.2020 года по облигациям ООО «Финанс-Авиа» серии 01 и 02. Учитывая то, что по выплате купонного дохода объявлен технический дефолт и предыдущий купон с датой погашения 31.07.2019 года не погашен, Обществом было принято решение на всю сумму НКД начислить резерв под обесценение. Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи с задержкой платежа на 31.12.2018 года отсутствуют.

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения, на 31.12.2019 года и на 31.12.2018 года

Таблица 62.12

62.12.1. Не применимо. Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения отсутствуют.

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31.12.2019 года и на 31.12.2018 года

Таблица 62.13

62.13.1. Не применимо. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования с задержкой платежа отсутствует.

Информация о кредитном качестве заемов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2019 года

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	1205	9	186393	187607
12	Долговые ценные бумаги			1205			1205
22	прочее	-	-	-	9	186393	186402
23	Итого	-	-	-	9	186393	187607

Информация о кредитном качестве заемов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2018 года

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Обесцененные заемы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	4	199067	199071
22	прочее	-	-	-	4	199067	199071
23	Итого	-	-	-	4	199067	199071

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

62.14.2. Анализ кредитного качества заемов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, проведенный группой экспертов Общества выявил по состоянию на 31.12.2019 года не обеспеченную просроченную дебиторскую задолженность прочих дебиторов, с задержкой платежа свыше 360 дней ПАО "ТАТФОНДБАНК" 186386 тысяч рублей, срок исковой давности продлен до 2020 года (на 31.12.2018 года: 186386 тысяч рублей); НКД начисленный, но не погашенный по долговым ценным бумагам ООО «Финас-Авиа» 1205 тысяч рублей, срок погашения 31.07.2019 года; прочие дебиторы 16 тысяч рублей с просрочкой платежа от 180 дней до 360 дней и свыше 360 дней (на 31.12.2018 года: 25 тысяч рублей); (на 31.12.2018 года: задолженность Московского областного ипотечного агентства (МОИА) - 12660 тысяч рублей, в 2019 году была списана в связи с исключением организации из ЕГРЮЛ). Под всю просроченную и не обеспеченную задолженность сформирован резерв под обесценение.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2019 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	446481	-	-	446481
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1582778	-	-	1582778
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2201147	41757	-	2242904
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2134576	-	-	2134576
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	-	-	28
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8485	-	-	8485

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
17	Инвестиции в дочерние предприятия	198817	-	-	198817
20	Итого активов	6572312	41757	-	6614069
Раздел II. Обязательства					
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2199	-	-	2199
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3318317	-	-	3318317
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3802	-	-	3802
31	Прочие обязательства	9395	-	-	9395
32	Итого обязательств	3333713	-	-	3333713
33	Чистая балансовая позиция	3238599	41757	-	3280356

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2018 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	157841	-	-	157841
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1773716	-	-	1773716
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1745678	51052	-	1796730
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1823882	-	-	1823882
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	76	-	-	76
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7072	-	-	7072
17	Инвестиции в дочерние предприятия	198817	-	-	198817
20	Итого активов	5707082	51052	-	5758134
Раздел II. Обязательства					
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2263	-	-	2263
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3025155	-	-	3025155
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	18197	-	-	18197
31	Прочие обязательства	9733	-	-	9733
32	Итого обязательств	3055348	-	-	3055348
33	Чистая балансовая позиция	2651734	51052	-	2702786

62.15.1. По строке 31 графа 3 прочие обязательства на 31.12.2019 года в сумме 9395 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 9733 тысячи рублей) Общество включило требования по финансовым обязательствам и расчеты с акционерами по выплате дивидендов. Финансовые активы Общества по состоянию на 31.12.2019 года на 99.37% (на 31.12.2018 года: на 99.11%), а обязательства на 100% сосредоточены на территории России.

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2199	-	-	-	-	-	-	-	2199
7	Прочие обязательства	155	3480	5760	-	-	-	-	-	9395
8	Итого обязательств	2354	3480	5760	-	-	-	-	-	11594

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1758	505	-	-	-	-	-	-	2263
7	Прочие обязательства	133	5760	3840	-	-	-	-	-	9733
8	Итого обязательств	1891	6265	3840	-	-	-	-	-	11996

62.16.1. Для уменьшения подверженности риску того, что Общество столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика Общества в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для Общества, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

62.16.2. Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается Группе экспертов по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

62.16.3. Не применимо.

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	446481	-	-	446481
2	Депозиты и прочие размещенныe средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	650219	932559	-	1582778
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка:	15573	2278	2225052	2242904
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	165161	478373	1491043	2134576
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	-	-	28
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7985	500	-	8485
16	Прочие активы				
17	Итого активов	1285447	1413710	3716095	6415252
Раздел II. Обязательства					
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2199	-	-	2199
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	51	3318252	3318317
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1227	2396	179	3802
28	Прочие обязательства	155	3480	5760	9395
29	Итого обязательств	3595	5927	3324191	3333713
30	Итого разрыв ликвидности	866125	1407783	807630	3081539

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	157841	-		157841
2	Депозиты и прочие размещенныесредства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	677289	1096427	-	1773715
3	Финансовые активы, оцениваемые посправедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка:	-	12892	1783838	1796730
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	21584	412216	1390082	1823882
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	76	-	-	76
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6572	500	-	7072
16	Прочие активы				
17	Итого активов	863362	1522035	3173920	5559316
Раздел II. Обязательства					
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2263	-	-	2263
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	5	33	3025117	3025155
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
28	Прочие обязательства	133	5760	3840	9733
29	Итого обязательств	2401	5793	3028957	3037151
30	Итого разрыв ликвидности	860961	1516242	144963	2522165

62.17.1. Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам (далее - риск ликвидности). Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения представлен в таблицах. В целом Общество обладает высокой ликвидностью, т.к. все ее финансовые обязательства покрываются остатками денежных средств, депозитов в банках и финансовых активов, обращающихся на рынке. Следует отметить, что разрыв ликвидности между финансовыми активами и финансовыми обязательствами со сроком погашения свыше года связан тем, что Общество формирует обязательства по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни сроки погашения которых сосредоточены от 5 до 15 лет и свыше 15 лет, а финансовые инструменты, обладающие высокой ликвидностью и необходимой доходностью на длительный период в настоящее время на рынке крайне ограничены, однако в таблицах видно, что разрыв ликвидности отсутствует, это связано с адекватной политикой Общества в области риска ликвидности.

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

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	415918	30563	-	-	446481
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1335306	247472	-	-	1582778
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2242904	-	-	-	2242904
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2134576	-	-	-	2134576
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	-	-	-	28
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8485	-	-	-	8485
17	Инвестиции в дочерние предприятия	198817	-	-	-	198817
19	Прочие активы	-	-	-	-	-
20	Итого активов	6336034	278035	-	-	6614069
Раздел II. Обязательства						
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2199	-	-	-	2199
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3318317	-	-	-	3318317
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3802	-	-	-	3802
31	Прочие обязательства	9395	-	-	-	9395
32	Итого обязательств	3333713	-	-	-	3333713
33	Чистая балансовая позиция	3002321	278035	-	-	3280356

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

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	126310	31531	-	-	157841
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1575713	198003	-	-	1773716
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1796730	-	-	-	1796730
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1823882	-	-	-	1823882
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	76	-	-	-	76

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7072	-	-	-	7072
17	Инвестиции в дочерние предприятия	198817	-	-	-	198817
19	Прочие активы	-	-	-	-	-
20	Итого активов	5528600	229534	-	-	5758134
Раздел II. Обязательства						
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2263	-	-	-	2263
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3025155	-	-	-	3025155
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	18197	-	-	-	18197
31	Прочие обязательства	9733	-	-	-	9733
32	Итого обязательств	3055348	-	-	-	3055348
33	Чистая балансовая позиция	2473252	229534	-	-	2702786

62.18.1. Общество подвержено рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок). По каждому виду рыночного риска, которому Общество подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Общество управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

62.18.2. Управление рыночным риском включает управление портфелем ценных бумаг и контроль за финансовыми вложениями в иностранной валюте, процентным ставкам по долговым активам. Изменение процентных ставок может оказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Общества. Общество определяет ограничения в отклонениях процентной ставки и оценивает конкретные операции, а также проводит анализ чувствительности прибыли и капитала Общества к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по долговым финансовым вложениям. Конкретные вложения определяются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

62.18.3. Общество осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

62.18.4. Основные операции Общества осуществляются в рублях, однако Общество подвержено риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов. При осуществлении сделок в долларах США Общество подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск). Финансовые активы Общества деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам (в рублях) и за счет этого уменьшается валютный риск. Основной валютный риск обусловлен признанными активами, деноминированными в валюте, отличной от валюты, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования, доля валютных активов несущественна, риск не будет критичным.

62.18.5. Финансовые активы Общества деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования жизни. Таким образом, валютный риск оценивается Обществом как минимальный.

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на
31.12.2019 года**

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	0	-/+ 35685
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на
31.12.2018 года**

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	0	-/+ 27120
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

62.19.1. Общество подвержено риску изменения рыночных процентных ставок ввиду наличия у него долговых активов и обязательств. Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам. Изменение процентных ставок может оказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Общества. В таблицах представлен анализ чувствительности прибыли и капитала Общества к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 100 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства Общества с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

62.19.2. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет страховщика по управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

62.19.3. Если бы рыночные процентные ставки по рублевым активам были на 100 базисных пунктов выше по состоянию на 31.12.2019 года, капитал был бы на 35685 тысяч рублей ниже и наоборот. Если бы рыночные процентные ставки по рублевым активам были на 100 базисных пунктов выше по состоянию на 31.12.2018 года, капитал был бы на 27120 тысяч рублей ниже и наоборот.

62.19.4. Чувствительности процентного дохода не возникает, поскольку у Общества отсутствуют инвестиции с переменным процентным доходом.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.12.2019		31.12.2018	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ММВБ снижение рыночных индексов	-10%	-213961	-171169	-169665	-135732
2	ММВБ увеличение рыночных индексов	+10%	+213961	+171169	+169665	+135732

62.20.1. Общество подвержено риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

62.20.2. У Общества имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

62.20.3. Общество осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

62.20.4. Общество подвержено риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами отсутствуют. Операции покупки продажи ценных бумаг осуществляются Обществом через брокерскую организацию, с которой заключен договор на обслуживание. Общество осуществляет операции с долевыми ценными бумагами в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевых ценных бумаг и денежных средств. Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием.

62.20.5. Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

62.20.6. Особое внимание уделяется анализу изменения цен на акции GAZP, LKOH, ROSN, SBER, SBERP, TRNFP, SNGS, SNGSP (наименование акций), так как данные вложения составляют 61,59% (указать долю, если она существенна, для инвестиционного портфеля в общем инвестиционном портфеле Общества).

62.20.7. Если бы на рыночные котировки на 31.12.2019 года были на 10% ниже (на 31.12.2018 года: на 10%) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год снизилась бы на 213961 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: на 169665 тысяч рублей), в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как

оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при этом капитал снизился бы на 171169 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: на 135732 тысяч рублей) и наоборот. повышение рыночных котировок ценных бумаг привело бы к увеличению прибыли и капитала на вышеуказанные величины.

Примечание 63. Передача финансовых активов

Таблица 63.1-63.7

- 63.1.1. Не применимо. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и финансовые активы, подлежащие погашению, переданные без прекращения признания, а также связанные с ними обязательства отсутствуют.

Примечание 64. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 64.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Обязательства условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе отсутствуют.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Активы условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе отсутствуют.

- 64.1.1 Обществу не известно об исках поступивших в судебные органы в отношении Общества, и, соответственно, резерв по судебным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности не формировался.
- 64.1.2 Общество не участвовало в судебных разбирательствах, резерв на покрытие убытков не создавался.
- 64.1.3 Не применимо.
- 64.1.4 По состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года Общество не имело договорные обязательства по приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов.
- 64.1.5 Общество арендует в качестве операционной аренды три помещения под офис и хранилища. Арендованные помещения в субаренду не предоставлялись.
- 64.1.6. По состоянию на 31.12.2019 года средства страховых резервов Общества полностью соответствовали требованиям Указания Банка России № 4297-У.

Активы, переданные в залог в качестве обеспечения

Таблица 64.2

- 64.2.1. Не применимо. Общество не передавало активы в залог в качестве обеспечения.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Таблицы 65.1 – 65.5

- 65.1.1 Не применимо. Операции с производными финансовыми инструментами, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков не осуществлялись.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4377476	-	4	4377480
2	финансовые активы, в том числе:	4377476	-	4	4377480
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2242904	-	-	2242904
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	27666	-	-	27666
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4724	-	-	4724
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	22942	-	-	22942
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2215238	-	-	2215238
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	517189	-	-	517189
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1622423	-	-	1622423
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	75626	-	-	75626
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2134572	-	4	2134576
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	4	712
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	451605	-	-	451605
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	76509	-	-	76509

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	507777	-	-	507777
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1098681	-	-	1098681

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3620608	-	4	3620612
2	финансовые активы, в том числе:	3620608	-	4	3620612
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1796730	-	-	1796730
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	37306	-	-	37306
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14268	-	-	14268
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	23038	-	-	23038
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1759424	-	-	1759424

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	398932	-	-	398932
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1297010	-	-	129010
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	63482	-	-	63482
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1823879	-	4	1823883
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	708	-	4	712
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	349936	-	-	349936
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	84375	-	-	84375
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	499906	-	-	499906
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	888953	-	-	888953

- 66.1.1. Инвестиции в компании, включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, имели рыночные котировки на ММВБ, справедливая стоимость по уровням исходных данных соответствовала рыночным котировкам (Уровень 1).
- 66.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Общество использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.
- 66.1.3. Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляющейся на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка идентичного актива или обязательства на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи

по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости, отражающие значимость используемых вводных данных: Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки. Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Уровень 3: Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года

Таблица 66.2

- 66.2.1. Не применимо. Финансовые активы, методы оценки и исходные данные, которых использованы в оценке справедливой стоимости Уровня 2 по состоянию на 31.12.2019 года и на 31.12.2018 года отсутствуют.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2019 года

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	4	-	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	-	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4	Профессиональное суждение	Данные об аналогичных ценных бумагах	4	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2018 года

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	4	-	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4	-	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4	Профессиональное суждение	Данные об аналогичных ценных бумагах	4	-	-

66.3.1. Финансовые активы, методы оценки и исходные данные, которых использованы в оценке справедливой стоимости Уровня 3 по состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года включают акции (паи) организаций, которые не имеют рыночных котировок и не торгуются на ММВБ. В целях оценки справедливой стоимости данных активов Общество рассматривает либо ценовые котировки, предоставленные третьими лицами либо профессиональное суждение специалиста Общества. При отсутствии возможности получения оценки, описанной выше, либо если полученная оценка не является надежной, справедливая стоимость долевой ценной бумаги не определяется.

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

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31.12.2018 года	-	4	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31.12.2019 года	-	4	-	-

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

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31.12.2017 года	-	4	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31.12.2018 года	-	4	-	-

- 66.4.1. Финансовые инструменты, которые были перенесены из категории инструментов с уровнем 3 оценки в категорию инструментов с уровнем 2 оценки в связи с повышением активности на финансовых рынках в отчетном периоде отсутствуют.
- 66.4.2. Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таких, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.
- 66.4.3. Инвестиции в финансовые инструменты российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости таких инвестиций, основаны на анализе чистых активов эмитента. Возможное изменение допущений роста чистых активов может привести к существенному изменению справедливой стоимости инвестиций и финансовых показателей Общества. По состоянию на 31.12.2019 года инвестиции в долговые инструменты оценка справедливой стоимости которых относится к Уровню 3 отсутствуют.
- 66.4.4. Не применимо.
- 66.4.5. Не применимо.
- 66.4.6. Оценки уровня 3 иерархии анализируются на ежеквартальной основе и доводятся до сведения руководителя, который рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя методы оценки, признанные в Обществе. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 Общество использует данные чистых активов эмитента, либо сопоставимой организации на последнюю отчетную дату. В случае отсутствия данных о чистых активах эмитента, либо сопоставимой организации, справедливая стоимость актива соответствует балансовой стоимости.

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости на отчетную дату

Таблица 66.5

66.5.1. Не применимо. По состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи отсутствуют.

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

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	44	2029068	20747	2236589	2241621
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	44	446290	147	4465481	446481
3	денежные средства в кассе	44	-	-	44	44
5	денежные средства на расчетных счетах	-	446290	147	446437	446437
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1582778	-	1582778	1582778
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1390685	-	1390685	1390685
12	прочие размещенные средства	-	192093	-	192093	192093
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	8485	8485	8485
26	прочее	-	-	8485	8485	8485
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	28	28	28

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	28	28	28
42	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	28	28	28
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	198817	198817	198817
63	прочие активы	-	-	-	-	5032
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	333713	3333713	3351971
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	2199	2199	2199
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	2199	2199	2199
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	2196	2196	2196
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	3	3	3
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	3802	3802	3802
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	3318317	3318317	3318317
102	прочие обязательства	-	-	9395	9395	27653

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

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
1	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	135	1931388	205965	2137488	2141114
2	денежные средства в кассе	135	-	-	157808	157808
3	денежные средства на расчетных счетах	-	157673	-	157673	157673
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, в том числе:	-	1773715	-	1773715	1773715
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	-	1699214	-	1699214	1699214
10	прочие размещенные средства	-	74501	-	74501	74501
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	7072	7072	7072
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	209	209	209
26	прочее	-	-	6863	6863	6863
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	76	76	76
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	76	76	76
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	76	76	76

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	198817	198817	198817
63	прочие активы	-	-	-	-	3626
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	3055348	3055348	3073229
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	2263	2263	2263
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	505	505	505
76	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	505	505	505
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	1758	1758	1758
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	1750	1750	1750
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	8	8	8
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	18197	18197	18197
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	3025155	3025155	3025155
102	прочие обязательства	-	-	9733	9733	25749

66.6.1. При оценке справедливой стоимости на Уровне 1 иерархии справедливой стоимости приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость

инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном, основывается на методе дисконтированных денежных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

- 66.6.2. В анализ включены активы и обязательства, для которых балансовая стоимость незначительно отличается или совпадает с их справедливой стоимостью. К таким активам и обязательствам относятся денежные средства и денежные эквиваленты, депозиты в кредитных организациях, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженности, прочие активы и обязательства. Балансовая стоимость активов и обязательств выше справедливой стоимости, так как из состава прочих активов исключены, активы несоответствующие критериям финансовые активы, а в составе прочих обязательств отражены обязательства, соответствующие критериям финансовые обязательства (требования по финансовым обязательствам и расчеты с акционерами по дивидендам).

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающего при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Таблица 66.7

- 66.7.1. Не применимо. Финансовые инструменты, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости отсутствуют.

**Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств
Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие
обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо
аналогичного соглашения, на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года**

Таблица 67.1

- 67.1.1. Не применимо. Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения по состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года у Общества отсутствуют.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2019 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Прочие активы	-	578	-	-	24	-	-	602
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	430	-	430
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	170	-	-	170
19	Резервы по страхованию, иному чем страхование жизни	-	-	-	-	-	46	-	46
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	6740	-	342	7082

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2018 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемье предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	105	-	-	-	20	-	125
11	Прочие активы	-	183	-	-	96	-	-	279
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	178	-	-	178
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	6220	-	220	6440

68.1.1. В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и дочерними предприятиями. Эти операции включают: расчеты по заработной плате; выплаты членам Совета директоров; получение и выплата дивидендов; страхование имущества Общества, получение страхового возмещения; аренда помещения под офис; оказание безвозмездной

финансовой помощи дочерней компании. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами 01.01.2019-31.12.2019 года

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	(27)	-	(4285)	(4312)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	(27)	-	(3811)	(3838)
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(475)	(475)
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	41	(544)	(503)
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	430	-	430
10	составившиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	(389)	(272)	(661)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(272)	(272)
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	1500	-	-	-	-	-	1500
20	Общие и административные расходы	-	(426)	-	-	(15283)	-	(12226)	(27935)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие расходы	-	(1000)	-	-	-	-	-	(1000)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами 01.01.2018-31.12.2018 года

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	(27)	-	(4218)	(4245)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	(27)	-	-	(27)
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(4218)	(4218)
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	(246)	(536)	(782)
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	598	-	598
10	составившиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	(844)	-	(844)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(536)	(536)
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	1500	-	-	-	-	-	1500
20	Общие и административные расходы	-	(482)	-	-	(15989)	-	(11922)	(28393)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие расходы	-	(2200)	-	-	-	-	-	(2200)

68.2.1. По операциям страхования жизни: выплаты по договорам долгосрочного пенсионного страхования за 2019 год (27) тысяч рублей (за 2018 год (27) тысяч рублей); расходы по ведению страховых операций в основном это аренда помещения под офис за 2019 год (3811) тысяч рублей), (за 2018 год: (3221) тысяч рублей); расходы на оплата труда за 2019 год (475) тысяч рублей (за 2018 год: (997) тысяч рублей). По страхованию иному чем страхование жизни: страховые взносы по личному страхованию за 2019 год 430 тысяч рублей (за 2018 год: 598 тысяч рублей); выплаты по договорам личного страхования за 2019 год (389) тысяч рублей (за 2018 год: (844) тысяч рублей); расходы по ведению страховых операций в основном это аренда помещения под офис за 2019 год (545) тысяч рублей (за 2018 год: (536) тысяч рублей). Прочие инвестиционные доходы: получение дивидендов от дочерних обществ за 2019 год 1500 тысяч рублей (за 2018 год: 1500 тысяч

рублей). Общие и административные расходы включают: аренда помещения под офис за 2019 год (12226) тысяч рублей (за 2018 год: (11908) тысяч рублей); выплата заработной платы ключевому управленческому персоналу, включая выплаты членам Совета директоров за 2019 год (15283) тысячи рублей, (за 2018 год: (15990) тысяч рублей); безвозмездная финансовая помощь за 2019 год (1000) тысяча рублей (за 2018 год: (2200) тысячи рублей.)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	15149	14723
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	134	1267
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

- 68.3.1. В 2019 году и 2018 году Общество не выкупало собственные акции у связанных сторон.
- 68.3.2. В составе краткосрочных вознаграждений отражено: оценочные резервы (краткосрочные на оплату отпусков) за 2019 год в сумме (22) тысячи рублей (за 2018 год: 356 тысяч рублей), оценочные резервы (краткосрочные на оплату премий) за 2019 год в сумме 420 тысячи рублей (за 2018 год: отсутствует); расходы на оплату труда (краткосрочные) за 2019 год в сумме 11071 тысяча рублей (за 2018 год: 10661 тысяча рублей), вознаграждение членам Совета директоров за 2019 год в сумме 3680 тысяч рублей (за 2018 год: 3520 тысяч рублей). В составе долгосрочных активов отражен долгосрочный оценочный резерв по окончании трудовой деятельности за 2019 год в сумме 134 тысячи рублей (за 2018 год: 1267 тысяч рублей).

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

- 69.1.1. По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 года общее годовое собрание акционеров не проводилось, дивиденды по обыкновенным акциям не объявлялись. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 10.

Общество планирует проведение Общего годового собрания акционеров в марте 2020 года. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2019 год нераспределенная прибыль Общества по данным "Бухгалтерского баланса страховой организации" составила 2367875 тысяч рублей, балансовая прибыль Общества по данным "Отчета о финансовом результате страховой организации" за 2019 год составила 788560 тысяч рублей, чистая прибыль 664277 тысяч рублей, обыкновенных акций в обращении 8 000 штук, базовая прибыль на одну акцию за 2019 год составила 83.03 тысячи рублей.

Все операции Общества закончены 31.12.2019 года, дата подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности 30.01.2019 года. В качестве событий после окончания отчетного периода до даты подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности в январе 2019 года Обществом проведен ~~перенос~~ сальдо с 710 счетов на 720, закрытие 720 счетов и формирование чистой прибыли за 2019 год в сумме 664277 тысяч рублей.

Генеральный директор
30.01.2020 г.



Н.И. Гаркавенко