

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СЖ № 3984, без ограничения срока действия, 25 сентября 2018 года СЛ № 3984, без ограничения срока действия, 25 сентября 2018 года Лицензия на осуществление перестрахования №3984, , без ограничения срока действия, 25 сентября 2018 года
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное страхование жизни: 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; 2) пенсионное страхование; 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: страхование от несчастных случаев и болезней; 4) Добровольное медицинское страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не возобновлялась
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ООО "СДК "Гарант" Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 27 сентября 2000 года №22-000-1-00010 выдана ФКЦБ России - без ограничения срока действия
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью "Лайф Инвест", Сангулия Алхас Иванович
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	115035, Российская Федерация, г. Москва, наб. Кадашёвская, д. 30
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Отсутствуют
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Отсутствуют
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Отсутствуют
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Отсутствуют
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	115035, Россия, Москва, Кадашёвская набережная, д.30
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	115035, Россия, Москва, Кадашёвская набережная, д.30
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	1 974
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль

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

Таблица 2.1

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

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования" и приложениями к нему, а также в соответствии с прочими Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - "ОСБУ"), применяемыми страховыми организациями за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>В 2018 году были внесены изменения в части классификации долговых и долевого ценных бумаг, периода признания комиссионных вознаграждений и годовых вознаграждений, признания отложенных налоговых активов, а также учета валютной переоценки и эффективной ставки процента по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.</p> <p>Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего отчетного периода.</p> <p>Реклассификация статей была произведена для исправления ошибок предыдущего отчетного периода и ввиду того, что, по мнению руководства, новый порядок представления данных в части классификации долговых ценных бумаг обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных.</p>
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В части влияния на бухгалтерский баланс на отчетную дату 31 декабря 2017 года включены следующие изменения:
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	<ol style="list-style-type: none"> 1) Реклассификация долговых ценных бумаг из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка», в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» с момента приобретения в связи с отсутствием намерения руководства осуществлять торговые операции с данными долговыми ценными бумагами, что подтверждается отсутствием активных торговых операций Компании с этими инструментами, на сумму 33 528 445 тысяч рублей и выделение резерва переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в добавочном капитале 618 599 тысяч рублей; 2) Реклассификация долевого ценных бумаг из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка», в категорию «Инвестиции в дочерние предприятия» с момента приобретения в связи наличием контроля над объектом инвестиций на сумму 1 226 951 тысяча рублей;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание												
1	2	3	4												
			<p>3) Корректировка отложенного налогового актива на 31 декабря 2017 года на сумму 360 617 тыс. руб. и доначисление отложенного налогового обязательства на 31 декабря 2017 года на сумму 129 216 тысяч рублей;</p> <p>4) Признание резерва годовых вознаграждений сотрудников на 31 декабря 2017 года на сумму 132 462 тысяч рублей в корреспонденции с ««Общие и административные расходы», «Расходы по ведению страховых операций», «Состоявшиеся убытки»;</p> <p>5) Реклассификация части расходов на аренду из «Общие и административные расходы» в «Расходы по ведению страховых операций» на сумму 208 666 тысяч рублей;</p> <p>6) Корректировка расходов 2017 года в части начисления комиссионного вознаграждения агентам, относящегося к 2016 году, на сумму 406 016 тысяч рублей;</p> <p>7) Реклассификация оплаты вознаграждения сотрудников, занятых в заключении договоров страхования, из строки «Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам» Отчета о потоках денежных средств в «Оплата аквизиционных расходов» на сумму 2 899 652 тысяч рублей.</p> <p>8) Представление поступлений от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи отдельно от «Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» Отчета о потоках денежных средств на сумму 1 296 669 тысяч рублей.</p> <p>9) Реклассификация платежей в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на сумму 27 318 628 тысяч рублей в категорию «Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» из категории «Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» в связи с реклассификацией данных активов, описанной в пункте 1.</p> <p>10) Реклассификация оплаты страховых бонусов из «Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные» в «Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные» на сумму 936 823 тысяч рублей.</p> <p>11) Оставшиеся корректировки в отношении Отчета о движении денежных средств представлены исправлением технических ошибок, допущенных в предыдущем отчетном периоде</p> <p>Изменения в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2017 года могут быть представлены в таблице ниже:</p> <table border="1" data-bbox="947 1185 1999 1386"> <thead> <tr> <th data-bbox="947 1185 1365 1274"></th> <th data-bbox="1369 1185 1564 1274">Первоначально представленная сумма 2017 год</th> <th data-bbox="1568 1185 1764 1274">Реклассификация</th> <th data-bbox="1768 1185 1999 1274">Сумма после реклассификации 2017 год</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="947 1278 1365 1356">Денежные средства и их эквиваленты</td> <td data-bbox="1369 1278 1564 1356">12 190 669</td> <td data-bbox="1568 1278 1764 1356">-</td> <td data-bbox="1768 1278 1999 1356">12 190 669</td> </tr> <tr> <td data-bbox="947 1359 1365 1386">Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах</td> <td data-bbox="1369 1359 1564 1386">4 584 418</td> <td data-bbox="1568 1359 1764 1386">-</td> <td data-bbox="1768 1359 1999 1386">4 584 418</td> </tr> </tbody> </table>		Первоначально представленная сумма 2017 год	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2017 год	Денежные средства и их эквиваленты	12 190 669	-	12 190 669	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 584 418	-	4 584 418
	Первоначально представленная сумма 2017 год	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2017 год												
Денежные средства и их эквиваленты	12 190 669	-	12 190 669												
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 584 418	-	4 584 418												

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание			
1	2	3	4			
			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	76 239 128	(34 755 396)	41 483 732
			Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 028 548	33 528 445	34 556 993
			Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 894 637	-	3 894 637
			Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 688 564	-	1 688 564
			Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	649 976	-	649 976
			Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 338	-	3 338
			Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 899	-	2 899
			Инвестиции в дочерние предприятия	499 950	1 226 951	1 726 901
			Инвестиционное имущество	5 512 219	-	5 512 219
			Нематериальные активы	71 586	-	71 586
			Основные средства	50 262	-	50 262
			Отложенные аквизиционные расходы	6 337 833	-	6 337 833
			Требования по текущему налогу на прибыль	419 360	-	419 360
			Отложенные налоговые активы	360 617	(360 617)	-
			Прочие активы	92 637	-	92 637
			Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	(42 203)	-	(42 203)
			Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(1 754 409)	-	(1 754 409)
			Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	(100 291 565)	-	(100 291 565)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание			
1	2	3	4			
			Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(3 613 101)	-	(3 613 101)
			Отложенные налоговые обязательства	-	(129 216)	(129 216)
			Прочие обязательства	(1 174 485)	(132 462)	(1 306 947)
			Уставный капитал	(1 200 000)	-	(1 200 000)
			Добавочный капитал	(1 245 000)	-	(1 245 000)
			Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(618 598)	(618 598)
			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(4 305 878)	1 240 893	(3 065 985)
			Изменения в отчете о финансовых результатах за 2017 год могут быть представлены в таблице ниже:			
				Первоначально представленная сумма 2017 год	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2017 год
			Страхование жизни: заработанные страховые премии	53 480 427	-	53 480 427
			Страхование жизни: выплаты	(7 905 123)	(8 547)	(7 913 670)
			Страхование жизни: изменение резервов и обязательств	(40 294 347)	-	(40 294 347)
			Страхование жизни: расходы по ведению страховых операций	(9 832 165)	152 705	(9 679 460)
			Страхование иное, чем страхование жизни: заработанные страховые премии	4 275 039	-	4 275 039
			Страхование иное, чем страхование жизни: состоявшиеся убытки	(625 285)	(696)	(625 981)
			Страхование иное, чем страхование жизни: расходы по ведению страховых операций	(2 376 048)	49 282	(2 326 766)
			Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 162	-	3 162
			Процентные доходы	4 747 057	-	4 747 057

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание			
1	2	3	4			
			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	1 480 067	(748 761)	731 306
			Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(270 512)	-	(270 512)
			Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	1 424 708	-	1 424 708
			Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(368 165)	(52 935)	(421 100)
			Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	129 399	-	129 399
			Общие и административные расходы	(1 681 482)	80 809	(1 600 673)
			Процентные расходы	(16 547)	-	(16 547)
			Прочие доходы	500 640	(265 132)	235 508
			Прочие расходы	(585 300)	-	(585 300)
			Доход (расход) по налогу на прибыль	36 343	(357 670)	(321 327)
			Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(411 612)	579 744	168 132
			Изменения в отчете о потоках денежных средств за 2017 год могут быть представлены в таблице ниже:			
				Первоначально представленная сумма 2017 год	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2017 год
			Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	51 445 822	936 823	5 238 2645

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание			
1	2	3	4			
			Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3 015 307	(7 564)	3007743
			Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(32 955)	-	(32 955)
			Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	(6 828 055)	(942 629)	(7 770 684)
			Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(634 403)	1 589	(632 814)
			Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	415	11 779	12 194
			Оплата аквизиционных расходов	(8 694 698)	(2 899 652)	(11 594 350)
			Оплата расходов по урегулированию убытков	(89 774)	-	(89 774)
			Проценты полученные	5 275 323	-	5 275 323
			Проценты уплаченные	(21 418)	-	(21 418)
			Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	13 725	-	13 725
			Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 891 232	13 782 433	22 673 665
			Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(59 815 335)	15 890 111	(43 925 224)
			Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(3 143 922)	2 899 653	(244 269)
			Оплата прочих административных и операционных расходов	(1 515 798)	-	(1 515 798)
			Налог на прибыль, уплаченный	(1 150 623)	-	(1 150 623)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание			
1	2	3	4			
			Прочие денежные потоки от операционной деятельности	596 898	-	596 898
			Поступления от продажи основных средств	4 200	-	4 200
			Поступления от продажи инвестиционного имущества	517 298	-	517 298
			Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(45 099)	-	(45 099)
			Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(42 849)	-	(42 849)
			Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	(2 407 063)	-	(2 407 063)
			Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	(249 950)	-	(249 950)
			Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1 296 669	1 296 669
			Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(27 318 628)	(27 318 628)
			Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 383 417	1 001 452	12 384 869
			Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	436 516	-	436 516
			Прочие поступления от инвестиционной деятельности	192 341 522	(2 298 120)	190 043 402
			Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(180 802 117)	(2 353 916)	(183 156 033)
			Поступление займов и прочих привлеченных средств	500 000	-	500 000

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание												
1	2	3	4												
			Погашение займов и прочих привлеченных средств (500 000) - (500 000) Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками) 1 245 000 - 1 245 000 Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю 357 826 - 357 826												
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	<p>В части влияния на бухгалтерский баланс на отчетную дату 31 декабря 2016 года включены следующие изменения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Корректировка балансовой стоимости бивалютных депозитов из-за изменения учета валютной переоценки депозитов на сумму 318 066 тысяч рублей; 2) Признание аквизиционных расходов, относящихся к 2016 году в составе расходов 2016 года на сумму 406 017 тыс. рублей; 3) Реклассификация долговых ценных бумаг из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка», в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» с момента приобретения в связи с отсутствием активных торговых операций Компании с данными инструментами на сумму 5 674 790 тыс. рублей; 4) Реклассификация долевых ценных бумаг из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка», в категорию «Инвестиции в дочерние предприятия» с момента приобретения в связи наличием контроля над объектом инвестиций на сумму 1 203 182 тысячи рублей; 5) Реклассификация ценных бумаг из категории «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» с момента приобретения на сумму 583 320 тыс. рублей в связи с изменением намерения руководства Компании погасить данные бумаги в дату оферты. <p>Изменения в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2016 года могут быть представлены в таблице ниже:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Первоначально представленная сумма 2016 год</th> <th>Реклассификация</th> <th>Сумма после реклассификации 2016 год</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Денежные средства и их эквиваленты</td> <td>2 140 227</td> <td>-</td> <td>2 140 227</td> </tr> <tr> <td>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах</td> <td>16 973 470</td> <td>318 066</td> <td>17 291 536</td> </tr> </tbody> </table>		Первоначально представленная сумма 2016 год	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2016 год	Денежные средства и их эквиваленты	2 140 227	-	2 140 227	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 973 470	318 066	17 291 536
	Первоначально представленная сумма 2016 год	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2016 год												
Денежные средства и их эквиваленты	2 140 227	-	2 140 227												
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 973 470	318 066	17 291 536												

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание			
1	2	3	4			
			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	28 471 272	(6 877 971)	21 593 301
			Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 844 175	6 277 375	8 121 550
			Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 016 368	(583 320)	4 433 048
			Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	894 087	-	894 087
			Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 433 664	-	6 433 664
			Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4 332	-	4 332
			Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	78 677	-	78 677
			Инвестиции в дочерние предприятия	499 950	1 203 182	1 703 132
			Инвестиционное имущество	2 355 736	-	2 355 736
			Нематериальные активы	39 196	-	39 196
			Основные средства	23 470	-	23 470
			Отложенные аквизиционные расходы	5 717 848	-	5 717 848
			Прочие активы	146 191	-	146 191
			Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	(103 169)	-	(103 169)
			Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(934 298)	(406 017)	(1 340 315)
			Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	(59 998 212)	-	(59 998 212)
			Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(4 232 485)	-	(4 232 485)
			Обязательство по текущему налогу на прибыль	(239 540)	-	(239 540)
			Отложенные налоговые обязательства	(262 380)	17 589	(244 791)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание			
1	2	3	4			
			Прочие обязательства	(1 072 954)	-	(1 072 954)
			Уставный капитал	(1 200 000)	-	(1 200 000)
			Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(411 614)	(38 854)	(450 468)
			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(2 184 011)	89 950	(2 094 061)

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Руководство Компании в процессе применения учетной политики выработало следующие суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - классификация финансовых инструментов в соответствующие категории "кредиты и дебиторская задолженность", "удерживаемые до погашения", "имеющиеся в наличии для продажи", "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"; - классификация финансовых активов и обязательств во 2 уровень иерархии справедливой стоимости при определении стоимости инвестиции на основании публичной оферты.
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)	<p>Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже.</p> <p>Резерв под обесценение - Дебиторская задолженность по операциям страхования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в отчете о финансовых результатах. Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании.</p> <p>Обязательства по договорам страхования жизни - Размер обязательства по договорам страхования жизни основывается либо на текущих допущениях, либо на допущениях, установленных при заключении договора, отражающих наилучшую оценку на тот момент, увеличенную с учетом риска и неблагоприятных изменений. Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни оцениваются методом <i>pro rata</i> исходя из распределения риска по договорам страхования.</p> <p>Все договоры проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков. Определенные аквизиционные затраты, относящиеся к продаже новых полисов, учитываются в составе отложенных аквизиционных расходов и с течением времени амортизируются в отчете о финансовых результатах. Если допущения, касающиеся будущей доходности данных полисов, не реализуются на практике, то амортизация данных затрат может быть ускорена и может потребовать дополнительных списаний, обусловленных обесценением, через отчет о финансовых результатах. Основные используемые допущения относятся к смертности, заболеваемости, долгожительству, доходам от инвестиций, расходам, а также ставкам дисконтирования. Таблицы смертности и заболеваемости, используемые Компанией, основываются на популяционных таблицах смертности населения России, подготовленных Госкомстатом РФ, скорректированных с учетом разницы между страховой и популяционной смертностью (факторы 50% и</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>75% для мужчин и женщин соответственно), а также таблицах заболеваемости, рекомендованных перестраховщиками для России. В случае необходимости данные таблицы также корректируются с целью отражения уникальных рисков, которым подвержена Компания, характеристик продуктов, целевых рынков. Расчетные оценки также выполняются в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по активам, используемым в качестве обеспечения по договорам страхования жизни. Эти оценки основываются на текущей рыночной доходности, а также на ожиданиях относительно развития событий в экономической и финансовой сфере в будущем. Допущения относительно будущих расходов основываются на текущих уровнях расходов, скорректированных на планируемый рост портфеля, если это необходимо. Ставки дисконтирования основываются на допущениях, установленных при заключении договора, которые корректируются с учетом собственной позиции риска Компании.</p> <p>Отложенные аквизиционные затраты - Компания относит на будущие периоды только прямое комиссионное вознаграждение по договорам страхования НСЖ, которое не включает заработную плату персонала. Все прочие аквизиционные расходы признаются в составе расходов при их возникновении.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства - В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. Учитывая специфику, долгосрочную природу и сложность действующих договоров страхования, разницы между фактическими результатами и сделанными суждениями могут внести корректировки в расходы по налогу на прибыль, уже отраженные в отчете о финансовых результатах. Отложенные налоговые активы признаются Компанией по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, осуществляется на основании существенного суждения руководства, которое принимается исходя из вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.</p>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	<p>Для целей формирования резервов и для целей проведения теста на адекватность обязательств Общество использует тарификационные таблицы смертности. По большей части договоров используется единая таблица смертности. В среднем смертность согласно данной таблице в сравнении с популяционными данными государственной статистики ЕМИСС за 2017 год года ниже на 9% по лицам мужского пола и выше на 17% для лиц женского пола. Фактические данные по смертности по продуктам накопительного страхования жизни и инвестиционного страхования жизни свидетельствуют о разумной осторожности в выборе используемой таблицы смертности. Используемые аннуитетные таблицы смертности были также проанализированы на предмет разумной осторожности в сравнении с данными по смертности согласно государственной статистике ЕМИСС за 2017 год. Средний срок жизни на пенсии согласно данным таблицам превышает аналогичный показатель согласно популяционным данным.</p> <p>По продуктам Инвестиционного страхования жизни, предусматривающим покупку опциона для получения страхователем дополнительного инвестиционного дохода, резервная норма доходности берется в размере ставок доходностей ОФЗ в рублях и долларах, соответствующих среднему сроку обязательств. По прочим договорам страхования жизни ставка дисконтирования выбирается на базе гарантированной нормы доходности по договорам.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>В качестве предположения по уровню годовых расходов для договоров Инвестиционного страхования жизни, предусматривающим покупку опциона для получения страхователем дополнительного инвестиционного дохода, используется предположения 900 рублей на договор в год. По прочим договорам страхования жизни предположения по уровню годовых расходов установлены на единицу страховой суммы и совпадают с тарифными предположениями, за исключением портфеля договоров, переданного от ООО "Росгосстрах" в 2015 году. При этом соблюдаются следующие ограничения: не менее 0,01% от расчетной страховой суммы, если дата расчета не приходится на период выплаты пенсии; не менее 0,5% от расчетной страховой суммы, если дата расчета приходится на период выплаты пенсии. Для большей части портфеля договоров Накопительного страхования жизни уровень расходов на периоде накопления равен 0,1% от страховой суммы. Для портфеля договоров, переданного от ООО "Росгосстрах", уровень расходов на этапе накопления равен 0,1% от страховой суммы, на этапе выплат ренты - 3% от страховой суммы.</p> <p>Для целей расчета РПНУ способом наилучшей оценки выделены группы однородности: Прочие банки, Жизнь ФЛ жизнь, Автосалоны жизнь.</p>
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Методы оценки обязательств по страхованию от несчастных случаев и болезней (резерв незаработанной премии) не используют предположение об уровне расходов. Для целей расчета резерва расходов на урегулирование убытков используется предположение о расходах в размере 3% от величины заявленного убытка. Для целей расчета РПНУ способом наилучшей оценки выделены группы однородности Сбербанк, Прочие банки НС, Автосалоны НС, НС ФЛ, НС ЮЛ, Жизнь ФЛ НС (райдеры НС в продуктах НСЖ с физическими лицами), Жизнь ЮЛ НС (райдеры НС в продуктах НСЖ с юридическими лицами).</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением следующих финансовых активов, которые отражаются по фактическим затратам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; - займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; - инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности; - депозитов, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки. <p>Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.</p>

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

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

Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	<p>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)</p>	Изменений учетной политики за отчетный период не было.
9	МСФО (IAS) 8	<p>Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не применяла их досрочно при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>(а) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»</p> <p>Компания должна начать применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и Положение №635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» с 1 января 2019 года.</p> <p>Компания оценила предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, как описано далее. Фактическое влияние применения стандарта по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Компания еще не завершила тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и – новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Компания не завершит процесс подготовки своей первой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей дату первоначального применения. <p>МСФО (IFRS) 16 вводит 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 продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.</p> <p>МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимуль» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».</p> <p>i. Договоры аренды, в которых Компания действует в качестве арендатора</p> <p>Компания завершила первичную оценку возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность, но еще не завершила детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность в периоде первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, состава портфеля договоров аренды Компании, а также от оценки Компанией того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какими из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Компания решит воспользоваться.</p>

			<p>Компания признает новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисных зданий. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Компания должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.</p> <p>Ранее Компания признавала расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении срока аренды и признавала активы и обязательства только до той степени, до которой существовала разница между в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2018 года величина дисконтированных будущих арендных платежей по договорам аренды оценивается на сумму 1 020 013 тысяч рублей, которые Компания планирует признать как права пользования объектами аренды.</p> <p>ii. Договоры аренды, по которым Компания является арендодателем</p> <p>В отношении договоров аренды, по которым Компания является арендодателем, не ожидается значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>iii. Переход на новый стандарт</p> <p>Компания планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.</p> <p>(b) МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Страховщикам потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечит дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. Страховщик может по своему выбору представить влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода с целью снижения волатильности. Договоры перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров страхования, в отношении которых заключены данные договоры перестрахования. МСФО (IFRS) 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешается компаниям, которые начнут применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» одновременно или до начала применения МСФО (IFRS) 17. Требуется применять полный ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие как модифицированный</p>
--	--	--	--

			<p>ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Страховщик может применить различные подходы для различных групп договоров.</p> <p>На собрании, проведенном в декабре 2018 года, Совет по МСФО проголосовал за предложение точечной поправки к МСФО (IFRS) 17. Это последовало за предварительным решением Совета в ноябре 2018 года предложить отложить на один год дату вступления в силу МСФО (IFRS) 17, передвинув ее на 2022 год. Предложенная поправка нацелена на то, чтобы предоставить страховщикам практическое упрощение в отношении представления договоров страхования в отчете о финансовом положении на уровне портфеля – на более обобщенном уровне (менее детально), чем это требуется в соответствии с настоящей версией МСФО (IFRS) 17.</p> <p>В настоящее время Компания находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17. Положение ОСБУ, соответствующее МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» еще не было выпущено на дату составления данной финансовой (бухгалтерской) отчетности, и в оценке влияния нового стандарта Компания ориентировалась на требования МСФО.</p> <p>(с) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</p> <p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также Положение 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (далее – «Положение 494-П»), Положение 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – «Положение 493-П»), Положение 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (далее – «Положение 488-П») и Положение 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» (далее – «Положение 501-П») в части требований, соответствующих МСФО (IFRS) 9, устанавливают требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. Этот стандарт и Положения 494-П и 493-П заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».</p> <p>(i) Классификация – финансовые активы</p> <p>МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p>
--	--	--	--

			<p>- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и</p> <p>- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.</p> <p>Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <p>- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и</p> <p>- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.</p> <p>При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.</p> <p>Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.</p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.</p> <p><u>Оценка бизнес-модели</u></p> <p>Компания проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Компанией будет анализироваться следующая информация:</p> <p>- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств,</p>
--	--	--	---

			<p>используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании. - Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками. - Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств). - Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки. <p>Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.</p> <p><u>Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов</u></p> <p>Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.</p> <p>При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания проанализировала договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания приняла во внимание:</p> <ul style="list-style-type: none"> - условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков; - условия, имеющие эффект рычага (левередж); - условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; - условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»);
--	--	--	---

			<p>- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.</p> <p><u>Оценка влияния</u></p> <p>Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, Компания выполнила оценку соответствия критерию SPPI. На основе проведенной предварительной оценки, критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания не выполняла оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами. На основе предварительной оценки, Компания считает, что новые требования к классификации могут оказать значительное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность в части классификации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.</p> <p>(ii) Обесценение – финансовые активы и активы по договору</p> <p>МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Компании значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.</p> <p>Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения.</p> <p>Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и - на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента. <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Компания может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования.</p>
--	--	--	--

			<p>Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также - включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков. <p><u>Определение понятия «дефолт»</u></p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Компанией будут погашены в полном объеме без применения Компанией таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или - задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Компании просрочена более чем на 90 дней. <p>При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания будет учитывать следующие показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"> - качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов); - количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Компании; а также - иную информацию, полученную из собственных и внешних источников. <p>Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.</p> <p><u>Значительное повышение кредитного риска</u></p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке качества займа и прогнозной информации.</p> <p>Компания в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и - вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску. <p>Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента.</p> <p><u>Уровни градации (рейтинги) кредитного риска</u></p>
--	--	--	--

			<p>Компания распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. В отношении определенных позиций, подверженных риску, по которым имеются опубликованные внешние кредитные рейтинги, Компания будет использовать эти внешние кредитные рейтинги. Компания будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.</p> <p>Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.</p> <p>Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.</p> <p><u>Оценка влияния</u></p> <p>Компания считает, что применение новой модели оценки обесценения активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Компания еще не завершила разработку собственной методологии по оценке ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>(iii) Классификация – финансовые обязательства</p> <p>МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.</p> <p>Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и - оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка. <p>Компания не классифицировала по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не имеет намерения так делать. Оценка Компании не выявила значительного влияния в отношении классификации финансовых обязательств.</p> <p>(iv) Раскрытие информации</p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении учета хеджирования, кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Оценка Компании включала анализ с целью выявления пробелов в данных на основе текущих процессов, и сейчас Компания находится в процессе внедрения изменений в системы и средства контроля, которые, по ее мнению, будут необходимы, чтобы собирать требуемые данные.</p>
--	--	--	---

			<p>(v) Переход на новый стандарт</p> <p>Согласно Положениям №494-П и №493-П, страховые компании, удовлетворяющие требованиям пункта 20В МСФО (IFRS) 4, применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2021 года.</p> <p>(a) Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9</p> <p>Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации.</p> <p>Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Компания ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и - деятельность Компании в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года. <p>Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:</p> <p>(a) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и</p> <p>(b) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) более 90%; или (ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием. <p>Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием включают:</p> <p>(a) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;</p> <p>(b) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39 (включая те, которые классифицируются по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых страховщик применил требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления сумм прибыли и убытка); и</p> <p>(c) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (a) и (b), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты,</p>
--	--	--	---

			<p>которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Компании, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 38 066 843 тыс. руб., что составляет 95,8% балансовой стоимости всех обязательств Компании.</p> <p>На основе выполненной оценки Компания заключает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года деятельность Компании преимущественно связана со страхованием. Поскольку после 31 декабря 2015 года не было значительных изменений в операциях Компании, Компания не выполняла переоценку в отношении того, является ли ее деятельность преимущественно связанной со страхованием, на следующую годовую отчетную дату.</p> <p>(d) Прочие стандарты</p> <p>Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»; – Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28) – Поправки к плану, сокращение плана или урегулирование обязательств (поправки к МСФО (IAS) 19) – Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты; – Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Компания включает в состав денежных средств и их эквивалентов наличные денежные средства, остатки на банковских счетах и депозиты, размещенные сроком на 1 рабочий день.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.</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	<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - торговые ценные бумаги; - производные финансовые инструменты. <p>Руководство Компании относит ценные бумаги в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании только в том случае, если группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости и информация о ее изменении регулярно представляется к рассмотрению руководству Компании.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.</p> <p>Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости.</p> <p>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о финансовых результатах в составе процентных доходов. Дивидендный доход признается в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат.</p> <p>Валютная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включается в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.</p> <p>Другие изменения в справедливой стоимости, а также прибыль или убыток в момент реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются в отчете о финансовых результатах в составе доходов за вычетом расходов / (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в отчетном периоде, когда они возникли.</p>
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<p>Данная категория финансовых активов включает финансовые активы, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания классифицирует финансовые активы как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся в наличии для продажи долговым ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивидендный доход признается в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат. Курсовые разницы, возникающие по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, признаются на счетах прибылей и убытков в том периоде, в котором они возникли. Все остальные элементы изменений справедливой стоимости учитываются в составе прочих совокупных доходов до момента окончания признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток относятся на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения признаются на счетах</p>

			<p>прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания. Хотя существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является одним из признаков ее обесценения, Компания также анализирует объективные доказательства получения ожидаемого контрактного денежного потока. Если Компания ожидает получить контрактный денежный поток в полном объеме, такая долговая ценная бумага не считается обесцененной. Кумулятивный убыток от обесценения, определяемый как разница между стоимостью приобретения (за минусом контрактных погашений суммы основного долга для долговых ценных бумаг) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения актива, который был ранее признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков. Признанные убытки от обесценения долевых инструментов впоследствии не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после того как убыток от обесценения был признан на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода. Нереализованная переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не представляющая собой убытки от их обесценения, отражена в составе прочих совокупных доходов по статье доходов за вычетом расходов / (расходов за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.</p>
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>В данную категорию входят котированные непроизводные финансовые активы с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения, которые Компания имеет намерение и возможность удерживать до погашения. Руководство классифицирует финансовый актив в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, а также при переводе из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, в случае если Компания меняет свои намерения и имеет возможность удерживать данные активы до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости.</p>
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	<p>Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. Активы такого рода изначально отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость вознаграждения, выплаченного за приобретение данного актива. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в первоначальную стоимость актива. После первоначального признания прочие размещенные средства и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав процентных доходов в отчете о финансовых результатах. Доходы и расходы признаются в отчете о финансовых результатах при прекращении признания или обесценении данных инвестиций, а также в ходе процесса амортизации.</p>

16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Компании. Компания обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если Компания подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Вложения в дочерние компании включаются в отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 и Положения 494-П по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Предоплаты включают суммы, отраженные по первоначальной стоимости, которая приближена к их справедливой стоимости, поскольку ожидается, что они используются в течение года с даты окончания отчетного периода. Запасы Компании представляют собой офисные расходные материалы. Запасы отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости, которая совпадает с их справедливой стоимостью.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39, а также Положения 501-П, Положения 488-П и Положения 494-П классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. Компания классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств. При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваются по справедливой стоимости. Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в случае если они выпущены для целей их обратного выкупа в краткосрочной перспективе. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или "короткие" позиции по ценным бумагам. Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются в отчете о финансовых результатах.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Займы и прочие привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	В отчетном году, а также в сравнительных периодах Компания на выпускала долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39, а также Положения 501-П, Положения 488-П и Положения 494-П классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. Компания классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств. При первоначальном признании в случае если финансовые обязательства не относятся к категории, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно связанных с ними затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.

22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Несмотря на то, что Компания осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, Компания не применяет по отношению к ним правила учета операций хеджирования
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Несмотря на то, что Компания осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, Компания не применяет по отношению к ним правила учета операций хеджирования
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Несмотря на то, что Компания осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, Компания не применяет по отношению к ним правила учета операций хеджирования
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	<p>При первоначальном признании Компания классифицирует договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из следующих категорий в зависимости от следующих характеристик:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличия (отсутствия) значительного страхового риска - на договоры страхования и не страховые договоры; - наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее - НВПДВ) - на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ. <p>Таким образом, все заключаемые по страховой деятельности договоры, классифицируются в одну из следующих категорий: договоры страхования без НВПДВ; договоры страхования с НВПДВ; инвестиционные договоры с НВПДВ; инвестиционные договоры без НВПДВ.</p> <p>Договоры страхования - это такие договоры, по которым Компания (страховщик) приняла значительный страховой риск у другой стороны (страхователя), согласившись выплатить страхователю (или иным определенным в договоре лицам - выгодоприобретателям) компенсацию в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет на него неблагоприятное влияние. В общем порядке Компания определяет факт наличия у нее значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.</p> <p>Инвестиционные договоры - это такие договоры, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг</p>

			<p>или кредитный индекс либо иная переменная, при условии, что в случае нефинансовой переменной данная переменная не относится конкретно к одной из сторон договора.</p> <p>Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.</p> <p>Договоры страхования и инвестиционные договоры далее классифицируются в зависимости от наличия или отсутствия негарантированной возможности получения дополнительных выгод - на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ. НВПДВ - это предусмотренное договором право на получение добавочных страховых выплат в качестве дополнения к гарантированным выплатам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) которое, вероятнее всего, будет представлять собой значительную долю суммарных выплат по договору; 2) сумма или сроки получения которого определяются, согласно договору, по усмотрению страховщика; 3) которое согласно договору основано на: результатах определенного пакета договоров или определенного типа договоров; реализованном или нерезализованном инвестиционном доходе по определенному типу активов, принадлежащих страховщику; 4) прибыли или убытке компании, фонда или другой организации, выпустившей договор. <p>НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам добавочных страховых выплат, размер которых основывается на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат определяются по усмотрению Компании. Компания определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	<p>Отложенные аквизиционные расходы это капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении (возобновлении) договоров страхования. Общество капитализирует только прямые аквизиционные расходы. Капитализация прямых аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, производится с учетом следующих требований: прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования; величина оценки величины отложенных аквизиционных расходов должны обеспечивать эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете страховщика по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование.</p> <p>Отложенные аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по договору страхования (сострахования) или входящего перестрахования по договорам страхования жизни. Списание признанной суммы отложенных аквизиционных расходов производится в течение срока действия договора страхования, входящего перестрахования по договорам страхования жизни. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования или перестрахования прекращены. При изменении условий договора страхования или входящего перестрахования, величина отложенных аквизиционных расходов должна быть пересмотрена. Отложенные аквизиционные доходы это доходы страховщика по договорам, переданным в перестрахование. К отложенным аквизиционным доходам Общества относятся доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные</p>

			аквизиционные доходы признаются на дату признания премии по договору, переданному в перестрахования по договорам страхования жизни. Списание признанной суммы отложенных аквизиционных доходов производится в течение срока действия договора перестрахования по договорам страхования жизни.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Дебиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков является финансовыми инструментами и включена в состав дебиторской задолженности по операциям страхования. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования учитывается по методу начисления и представляет собой права требования, вытекающие непосредственно из условий заключенных страховых договоров. Первоначальная оценка дебиторской задолженности производится, исходя из суммы ожидаемых к получению денежных средств по договорам страхования и перестрахования. Дебиторская задолженность агентов и брокеров по страховым премиям представляет собой требования Общества на получение страховых премий по договорам, заключенным агентами или брокерами, выступающими от имени Общества, от данных партнеров. Дебиторская задолженность по операциям перестрахования возникает из текущих операций по расчетам с перестраховщиками и перестраховочными брокерами в связи с передаваемыми договорами перестрахования. Компания регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Дебиторская и кредиторская задолженность могут быть взаимозачтены, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет. Авансовые платежи учитываются на дату совершения платежа, но отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления услуг.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков является финансовыми инструментами и включена в состав кредиторской задолженности по операциям страхования, а не в состав страховых резервов. Кредиторскую задолженность по операциям страхования и перестрахования учитывается по методу начисления. Кредиторскую задолженность перед страхователями по оплате премии по договорам будущих периодов Общество показывает в суммах фактически полученных предоплат или же в суммах, фактически причитающихся к уплате Обществом при наступлении срока платежа (расчета), если речь идет о страховых выплатах, возврате премии. Дебиторская и кредиторская задолженность могут быть взаимозачтены, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются страховые премии. Размер обязательства определяется методом наилучшей оценки, используя метод незаработанной премии, либо сумму дисконтированной стоимости ожидаемых будущих выгод, расходов на урегулирование убытков и на администрирование полисов, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых премий. Кроме того, в состав обязательств по договорам страхования жизни входит резерв под неурегулированные убытки, который включает в себя оценку размера возникших убытков, которые еще не были предъявлены Компании, а также оценку будущих расходов на урегулирование. Резерв заявленных убытков формируется компанией для обеспечения выполнения обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено компании или известно компании. Резерв произошедших, но незаявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения компанией своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, возникшим в связи с происшедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых компании не было заявлено в

			установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату отражаются по статье "Изменение резервов и обязательств" подраздела "Страхование жизни" отчета о финансовых результатах. Признание обязательств прекращается, если срок действия договора истекает, оно погашается, либо аннулируется. Все договоры страхования классифицированы как страховые. Часть договоров содержит НВПДВ, часть нет, в зависимости от условий участия Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика. Договоры линии бизнеса Инвестиционное страхование жизни содержат производный финансовый инструмент, который не отделяется от основного договора страхования при оценке.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются страховые премии. Размер обязательства определяется методом наилучшей оценки, используя метод незаработанной премии. Резерв незаработанной премии формируется компанией для гарантирования исполнения принятых обязательств по договорам, не закончившим свое действие в отчетном периоде, и представляет собой страховую премию, начисленную по договорам, действовавшим в отчетном периоде, и относящуюся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода. Также Компания формирует резерв неистекшего риска, если проверка на адекватность покажет недостаточность сформированного резерва незаработанной премии. Резерв заявленных убытков формируется компанией для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено Компании. Резерв произошедших, но незаявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения Компанией своих обязательств по договорам страхования, возникшим в связи с происшедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых компании не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату. Дополнительно Компания формирует резерв прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату отражаются по статьях "Изменение резерва незаработанной премии" и "Изменение резервов убытков" подраздела "Страхование иное, чем страхование жизни" отчета о финансовых результатах. Признание обязательств прекращается, если срок действия договора истекает, оно погашается, либо аннулируется. Все договоры страхования классифицированы как страховые.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Инвестиционные договоры классифицируются по категориям договоров с НВПДВ и договоров без НВПДВ. Компания выпускает только инвестиционные договоры с НВПДВ, поэтому все инвестиционные договоры учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются премии. Эти обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой цену сделки за вычетом затрат по сделке, непосредственно связанных с выпуском договора. После первоначального признания обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Признание обязательства прекращается, если срок действия договора истекает, он погашается либо аннулируется. Справедливая стоимость договора, который может быть аннулирован страхователем, не может быть меньше суммы, возвращаемой страхователю в случае его расторжения.

33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Компания может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что указанное событие имеет влияние на размер возмещения, которое Компания должна получить от перестраховщика, и его можно оценить с достаточной степенью надежности. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью к текущему или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам, и за вычетом налогов и прочих отчислений. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется с момента принятия риска на протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни премия признается в следующем порядке: на дату перехода страхового риска от страхователя к страховщику страховая премия признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если договор содержит один риск, или несколько рисков, по которым начало несения ответственности совпадает; в случае если дата начала несения ответственности Общества по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то страховая премия признается на дату заключения договора в сумме страховой премии, предусмотренной по договору. Доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно (кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует). По договорам страхования жизни, не предусматривающим периодическую оплату премий (взносов), доход от страховых премий (взносов) признается одновременно в порядке, установленном для краткосрочных договоров страхования, иного чем страхование жизни. В случае если договором страхования жизни предусмотрена периодическая оплата премии, то признание дохода от страховых премий производится по графику оплаты взносов, предусмотренному договором страхования и в том размере, который указан в договоре страхования. Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ учитываются аналогично страховым премиям (взносам) по договорам страхования жизни. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются расходом в соответствии с характером предоставленного перестрахования на протяжении периода ответственности пропорциональным методом. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

35	МСФО (IFRS) 4	<p>Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах</p>	<p>Выплатами по страхованию жизни признаются: выплаты по договорам страхования; расходы на урегулирование убытков; выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ.</p> <p>Состоявшимися убытками по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются: выплаты по договорам страхования; расходы на урегулирование убытков; результат изменения резервов убытков, а также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках.</p> <p>Доходами, уменьшающими выплаты по страховой деятельности, произведенные в отчетном периоде, являются следующие: доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования; доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков; доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью дополнительных выгод.</p> <p>В состав выплат по договорам страхования включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - суммы выплаченного страхового возмещения по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая; - суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на госпошлину и других; - суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай; - суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; - суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика; - выкупные суммы, выплаченные по договорам страхования жизни, в связи с досрочным расторжением договоров страхования жизни; - суммы, удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством РФ случаях. <p>Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической оплаты страховых возмещений. По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, выплата признается отдельно по каждому из указанных рисков. Доля перестраховщиков в страховых выплатах признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования, риски по которому были переданы перестраховщику.</p> <p>Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам непропорционального перестрахования признается на дату направления страховщиком перестраховщику бордера убытков. Если бордера убытков не оформлены, начисление доли перестраховщика производится расчетным путем на основании условий договора перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам факультативного перестрахования и пропорционального облигаторного перестрахования признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров</p>
----	---------------	--	---

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

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

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

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

51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Учет затрат на создание нематериальных активов осуществляется в соответствии с МСФО 38 и Положением 492-П.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Компании.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	У Компании отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами.
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	В отчетном году и за сравнительные периоды долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не было.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	В отчетном году и за сравнительные периоды финансовой аренды не было.
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Руководство Компании считает, что доли в уставном капитале удовлетворяют условиям для отражения инструментов, подлежащих выкупу, в составе капитала и, таким образом, уставный капитал отражен в составе капитала.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Компании, участники общества имеют право потребовать выкупа принадлежащих им долей. В то же время в соответствии с п. 2 ст. 26 Федерального Закона "Об Обществах с ограниченной ответственностью" выход единственного участника из Общества не допускается.
62	МСФО (IAS) 32,	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала не предусмотрено учредительными документами.

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	156 275	12 190 618
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	476 703	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	297	51
7	Итого	633 275	12 190 669

- 5.1.1 В состав статьи включены краткосрочные депозиты с НКО НКЦ (АО) на общую сумму 476 703 тысяч рублей, размещенные сроком на 1 рабочий день (на 31 декабря 2017 года: аналогичные депозиты отсутствовали).
- 5.1.2 По состоянию на 31 декабря 2018 года у страховщика были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (31 декабря 2017 года: 1 кредитная организация) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 75 процентов от величины денежных средств и их эквивалентов. Совокупная сумма этих остатков составляла 476 703 тысяч рублей (31 декабря 2017: 9 563 910 тысяч рублей), или 75 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017: 78 процентов).
- 5.1.3 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	633 275	12 190 669
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	633 275	12 190 669

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

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

Таблица 6.1

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2017 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:	4 584 418	-	4 584 418	-	4 584 418
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
6	Итого	4 584 418	-	4 584 418	-	4 584 418

- 6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4 кредитных организациях (на 31 декабря 2017 года: 3 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 75 процентов от величины депозитов и прочих размещенных средств. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 19 200 207 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 4 141 179 тысяч рублей), или 81,2 процента от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2017 года: 90,3 процента).
- 6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	4,95% - 11,97%	0,033 - 7 лет	4,02% - 11,97%	1 - 7 лет

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	31 740 914	40 275 465
3	Производные финансовые инструменты	202 086	1 208 267
6	Итого	31 943 000	41 483 732

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	2 479 970	3 403 659
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	76 358	28 462
3	некредитных финансовых организаций	393 039	611 342
4	нефинансовых организаций	2 010 573	2 763 855
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	29 260 944	36 871 806
6	Правительства Российской Федерации	20 067 883	20 830 851
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	498 793	433 265
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 737 621	6 612 995
10	некредитных финансовых организаций	2 229 837	3 121 514
11	нефинансовых организаций	1 726 810	5 873 181
12	Итого	31 740 914	40 275 465

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 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:	-	1 028 549	1 028 549	-	1 028 549
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 028 549	1 028 549	-	1 028 549
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	33 528 444	-	33 528 444	-	33 528 444
6	Правительства Российской Федерации	7 347 760	-	7 347 760	-	7 347 760
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	375 748	-	375 748	-	375 748
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 252 940	-	3 252 940	-	3 252 940
10	некредитных финансовых организаций	14 515 028	-	14 515 028	-	14 515 028
11	нефинансовых организаций	8 036 968	-	8 036 968	-	8 036 968
13	Итого	33 528 444	1 028 549	34 556 993	-	34 556 993

- 8.1.1 В отчетном периоде Компания осуществила реклассификацию долговых ценных бумаг из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» на сумму 45 830 789 тысяч рублей в связи с появлением намерения руководства Компании удерживать данные бумаги до погашения.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2018 года

Таблица 9.1

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2017 года

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 207 348	-	3 207 348	-	3 207 348
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	687 289	-	687 289	-	687 289
7	Итого	3 894 637	-	3 894 637	-	3 894 637

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	518 133	1 106 732
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	561 433	581 832
3	Итого	1 079 566	1 688 564

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

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	518 133	1 106 732
15	Итого	518 133	1 106 732

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

10.2.2 По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни отсутствовала.

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	560 983	581 668
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	614	164
12	Резерв под обесценение	(164)	-
13	Итого	561 433	581 832

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

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

10.3.3 По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни, отсутствовала.

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

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

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

Таблица 12.1

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

**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на
31 декабря 2017 года**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Займы выданные	40 615	-	40 615	-	40 615
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	483 392	-	483 392	-	483 392
11	Прочее	125 969	11 848	137 817	(11 848)	125 969
12	Итого	649 976	11 848	661 824	(11 848)	649 976

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

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

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	106 880 130	(752)	106 879 378	90 812 068	(2 991)	90 809 077
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	8 848 328	(87)	8 848 241	9 479 497	(347)	9 479 150
3	Итого	115 728 458	(839)	115 727 619	100 291 565	(3 338)	100 288 227

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

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	109 388 626	(839)	109 387 787	92 331 011	(2 043)	92 328 968
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	370 806	-	370 806	212 124	-	212 124
4	Резерв выплат	2 381 676	-	2 381 676	1 392 464	(1 295)	1 391 169
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	3 503 634	-	3 503 634	6 230 498	-	6 230 498
6	Выравнивающий резерв	83 716	-	83 716	125 468	-	125 468
9	Итого	115 728 458	(839)	115 727 619	100 291 565	(3 338)	100 288 227

13.2.1 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.2 Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

13.2.3 Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	92 331 011	(2 043)	92 328 968	55 100 417	(2 999)	55 097 418
2	Изменение резерва за счет премий	20 151 402	(5 736)	20 145 666	44 522 016	(4 848)	44 517 168
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(11 947 597)	6 940	(11 940 657)	(7 291 422)	5 804	(7 285 618)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	8 853 810	-	8 853 810	-	-	-
6	На конец отчетного периода	109 388 626	(839)	109 387 787	92 331 011	(2 043)	92 328 968

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

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

Таблица 13.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	212 124	-	212 124	179 363	-	179 363
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	132 983	-	132 983	111 495	-	111 495
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(140 134)	-	(140 134)	(78 734)	-	(78 734)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	145 117	-	145 117	-	-	-
5	Прочие изменения	20 716	-	20 716	-	-	-
6	На конец отчетного периода	370 806	-	370 806	212 124	-	212 124

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

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	1 392 464	(1 295)	1 391 169	1 027 164	(1 334)	1 025 830
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	12 798 639	-	12 798 639	7 591 343	-	7 591 343
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	(82 693)	(5 645)	(88 338)	65 379	(5 765)	59 614
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(11 947 597)	6 940	(11 940 657)	(7 291 422)	5 804	(7 285 618)
5	Прочие изменения	220 863	-	220 863	-	-	-
6	На конец отчетного периода	2 381 676	-	2 381 676	1 392 464	(1 295)	1 391 169

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

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	4	5
1	На начало отчетного периода	6 230 498	3 674 146
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	(2 362 865)	3 035 614
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(749 630)	(479 262)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-
5	Прочие изменения	385 631	-
6	На конец отчетного периода	3 503 634	6 230 498

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

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.8

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	125 468	-	125 468	17 123	-	17 123
2	Начисление резерва в отчетном периоде	26 879	-	26 879	113 996	-	113 996
3	Использование резерва в отчетном периоде	(68 631)	-	(68 631)	(5 651)	-	(5 651)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	83 716	-	83 716	125 468	-	125 468

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

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

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	2 955 153	(2 103)	2 953 050	3 229 058	(2 899)	3 226 159
2	Резервы убытков	274 635	-	274 635	372 857	-	372 857
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	8 239	-	8 239	11 186	-	11 186
7	Итого	3 238 027	(2 103)	3 235 924	3 613 101	(2 899)	3 610 202

- 15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки сформированные резервы были признаны адекватными, отложенные аквизиционные расходы не списывались, резерв неистекшего риска не создавался.
- 15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	3 229 058	(2 899)	3 226 159	3 836 251	(78 678)	3 757 573
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	3 393 653	(34 037)	3 359 616	3 767 605	(23 981)	3 743 624
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(3 667 558)	34 833	(3 632 725)	(4 374 798)	99 760	(4 275 038)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	2 955 153	(2 103)	2 953 050	3 229 058	(2 899)	3 226 159

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	372 857	-	372 857	391 131	-	391 131
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	733 477	-	733 477	304 327	-	304 327
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(309 693)	(22 670)	(332 363)	310 213	(6 390)	303 823
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(522 006)	22 670	(499 336)	(632 814)	6 390	(626 424)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	274 635	-	274 635	372 857	-	372 857

- 15.3.1 Для оценки резерва заявленных убытков используется анализ индивидуальных заявленных убытков. Для оценки РПНУ используется метод Борнхьюттера-Фергюсона, метод цепной лестницы и метод независимых приращений. В качестве значения РПНУ были выбраны результаты расчетов согласно методу независимых приращений, имеющему наименьшее стандартное отклонение. Резерв убытков увеличивается на 3 процента для целей оценки ожидаемых расходов на урегулирование. Консервативность данного предположения подтверждается данными по расходам на урегулирование убытков. Доля перестраховщиков в РПНУ устанавливается равной нулю в соответствии принципами наилучшей оценки.
- 15.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются актуарные предположения о показателях смертности и заболеваемости.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	11 186	-	11 186	5 102	-	5 102
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	18 715	-	18 715	8 524	-	8 524
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(9 292)	-	(9 292)	9 306	-	9 306
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(12 370)	-	(12 370)	(11 746)	-	(11 746)
5	На конец отчетного периода	8 239	-	8 239	11 186	-	11 186

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	488 795	424 269	415 661	396 232	384 043
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 г.	346 848	-	-	-	-
4	2015 г.	390 522	408 915	-	-	-
5	2016 г.	402 220	472 507	356 081	-	-
6	2017 г.	409 662	489 885	408 239	295 093	-
7	2018 г.	415 081	500 479	430 448	339 292	227 210
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 г.	397 871	424 269	-	-	-
10	2015 г.	415 453	488 936	415 661	-	-
11	2016 г.	410 485	503 939	440 756	396 232	-
12	2017 г.	411 088	500 393	436 774	366 705	384 043
13	2018 г.	415 399	502 049	436 410	361 261	292 269
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	73 396	(77 780)	(20 749)	34 971	91 774
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	15,0%	(18,3%)	(5,0%)	8,8%	23,9%

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	488 795	424 269	415 661	396 232	384 043
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 г.	346 650	-	-	-	-
4	2015 г.	390 324	399 983	-	-	-
5	2016 г.	402 022	463 574	354 932	-	-
6	2017 г.	409 465	480 953	407 090	288 519	-
7	2018 г.	414 884	491 547	429 300	317 992	197 618
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 г.	397 673	424 269	-	-	-
10	2015 г.	415 255	480 004	415 661	-	-
11	2016 г.	410 287	495 007	439 608	396 232	-
12	2017 г.	410 890	491 461	435 625	360 131	384 043
13	2018 г.	415 201	493 117	435 262	339 960	262 815
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	73 594	(68 848)	(19 601)	56 272	121 228
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	15,1%	(16,2%)	(4,7%)	14,2%	31,6%

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Капитал - Лайф"	499 950	99.99	499 950	99.99	643
2	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Мосжилипотека"	1 184 107	100	1 226 951	100	643
	Итого	1 684 057	-	1 726 901	-	-

Примечание 20. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	5 512 219	2 355 736
2	Поступление	-	2 501 619
5	Выбытие инвестиционного имущества	(892 850)	(298 360)
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	386 475	953 224
9	Прочее	-	-
10	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	5 005 844	5 512 219

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

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Арендный доход	327 905	342 583
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(84 085)	(69 356)
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(29 489)	(24 562)

20.3.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года объекты инвестиционного имущества не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

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

Таблица 20.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	5 005 844	5 512 219
5	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	5 005 844	5 512 219

20.4.1 На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года объекты инвестиционного имущества были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества фонда отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик выступает в качестве арендодателя

Таблица 20.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Менее 1 года	345 729	272 377
2	От 1 года до 5 лет	858 520	619 762
3	Более 5 лет	-	-
4	Итого	1 204 249	892 139

20.5.1 Общая сумма условных платежей к получению по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2018 году, составила 327 905 тысяч рублей (в 2017 году: 342 583 тысяч рублей).

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	2 117	34 413	-	6 173	42 703
2	Накопленная амортизация	(1 221)	(207)	-	(2 078)	(3 506)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	896	34 206	-	4 095	39 197
4	Поступление	32 143	12 360	-	-	44 503
8	Амортизационные отчисления	(5 967)	(4 569)	-	(1 578)	(12 114)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	27 072	41 997	-	2 517	71 586
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	34 260	46 773	-	6 173	87 206
15	Накопленная амортизация	(7 188)	(4 776)	-	(3 656)	(15 620)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	27 072	41 997	-	2 517	71 586
17	Поступление	12 382	-	-	-	12 382
18	Затраты на создание	-	-	-	-	-
20	Выбытие	(15)	-	-	-	(15)
21	Амортизационные отчисления	(6 041)	(6 213)	-	(1 107)	(13 361)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	33 398	35 784	-	1 410	70 592
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	46 627	46 773	-	6 173	99 573
28	Накопленная амортизация	(13 229)	(10 989)	-	(4 763)	(28 981)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	33 398	35 784	-	1 410	70 592

21.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	-	38 222	-	8 913	5 887	53 022
2	Накопленная амортизация	-	(19 398)	-	(8 015)	(2 139)	(29 552)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	-	18 824	-	898	3 748	23 470
4	Поступление	-	42 693	-	1 766	160	44 619
8	Выбытие	-	(2 228)	-	(8 913)	-	(11 141)
9	Амортизационные отчисления	-	(16 322)	-	(351)	(414)	(17 087)
13	Прочее	-	2 228	-	8 173	-	10 401
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	45 195	-	1 573	3 494	50 262
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	-	78 687	-	1 766	6 047	86 500
16	Накопленная амортизация	-	(33 492)	-	(193)	(2 553)	(36 238)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	45 195	-	1 573	3 494	50 262
18	Поступление	-	16 754	-	-	142	16 896
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	-	-	-	(104)	(104)
23	Амортизационные отчисления	-	(22 428)	-	(572)	(339)	(23 339)
27	Прочее	-	-	-	-	208	208
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	39 521	-	1 001	3 401	43 923
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	-	95 441	-	1 766	6 085	103 292
30	Накопленная амортизация	-	(55 920)	-	(765)	(2 684)	(59 369)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	39 521	-	1 001	3 401	43 923

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	3 457 109	4 268 745
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	2 064 529	2 069 088
4	Итого	5 521 638	6 337 833

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

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

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на начало отчетного периода	4 268 745	3 254 471
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(811 636)	1 014 274
3	отложенные аквизиционные расходы за период	3 731 569	7 942 594
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(4 543 205)	(6 928 320)
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам проведения оценки адекватности резервов	-	-
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на конец отчетного периода	3 457 109	4 268 745

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	2 069 088	2 463 377
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(4 559)	(394 289)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	2 564 334	1 737 586
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(2 568 893)	(2 131 875)
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	2 064 529	2 069 088

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	20 404	6 547
6	Расчеты с персоналом	4 474	19 516
7	Расчеты по социальному страхованию	-	9 243
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 216	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	131 129	63 962
12	Прочее	28 718	-
13	Резерв под обесценение прочих активов	(25 354)	(6 631)
14	Итого	164 587	92 637

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	4	6	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	-	-	11 848	11 848
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	25 754	25 754
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(10 359)	(10 359)
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	-	27 243	27 243

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	4	6	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	-	-	16 356	16 356
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	40 379	40 379
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(44 887)	(44 887)
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	-	-	11 848	11 848

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

Таблица 25.6

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

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

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года		7 801	7 801
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	3 763	1 227	4 990
3	Средства, списанные как безнадежные	-	(6 160)	(6 160)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	3 763	2 868	6 631

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

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	333	42 203
2	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	-	42 203
3	обязательства по поставке ценных бумаг	333	-
6	Итого	333	42 203

26.1.1 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, включают финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	1 280 809	-
8	Итого	1 280 809	-

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	7,5% - 8,3%	6 - 12 месяцев	-	-

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	226 710	1 638 499
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	31 237	115 910
3	Итого	257 947	1 754 409

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
5	Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	11 030
8	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	121 276	1 479 269
9	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	105 434	148 200
11	Итого	226 710	1 638 499

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

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

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	193	894
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	16 606	104 542
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14 438	10 474
9	Итого	31 237	115 910

- 30.3.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.
- 30.3.2 Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, составляют отсутствуют.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

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

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	560 909	515 243
4	Расчеты с покупателями и клиентами	39 586	-
8	Расчеты с прочими кредиторами	41 741	165 488
9	Расчеты с персоналом	124 427	265 049
10	Налог на добавленную стоимость полученный	-	16 585
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	25 450	194 052
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	5 101
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	63 482
15	Расчеты по социальному страхованию	53 436	47 391
17	Прочие обязательства	-	34 556
18	Итого	845 549	1 306 947

Примечание 36. Капитал

- 36.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года номинальный уставный капитал составлял 4 100 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1 200 000 тысяч рублей) и был полностью зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вклада единственного участника в российских рублях.
- 36.1.2 В 2018 году было принято решение об увеличении уставного капитала в размере 2 900 000 тысяч рублей путем увеличения вклада единственного участника. В декабре 2018 года Обществом был получен безвозмездный вклад в имущество Общества от Единственного участника в размере 700 000 тысяч рублей с целью финансирования и поддержания хозяйственной деятельности. Данный вклад отражен по статье «Добавочный капитал» в виде прочих взносов акционеров (участников). Взносы в уставный и добавочный капитал были полностью оплачены.
- 36.1.3 В 2018 году Компания распределила прибыль Единственному участнику в размере 2 900 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2018 года распределение прибыли были оплачено Компанией в полном объеме.

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	6 181 617	5 344 811
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	6 939 937	6 660 781
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	758 320	1 315 971
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	12.00	25.00

- 37.1.1 В течение 2017 и 2018 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.
- 37.1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 37.1.3 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79).
- 37.1.4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).
- 37.1.5 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680 (далее - Указание Банка России № 4297-У).

- 37.1.6 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648.
- 37.1.7 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).
- 37.1.8 Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежеквартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.
- 37.1.9 По состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, принимаемых Компанией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
- 37.1.10 По состоянию на 31 декабря 2018 года порядок расчета страховых резервов Страховой организации соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2018 года осуществлен в соответствии с положением Страховой организации о порядке формирования страховых резервов.
- 37.1.11 По состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора.
- 37.1.12 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 4 100 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года составлял 1 200 000 тысяч рублей).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	25 298 187	61 887 734
6 ¹	Возврат премий	(514 516)	(8 377 787)
7	Итого	24 783 671	53 509 947

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(27 978)	(29 520)
7	Возврат премий, переданных в перестрахование	3 439	-
8	Итого	(24 539)	(29 520)

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(8 432 659)	(2 726 108)
7	Выкупные суммы	(3 514 938)	(4 565 314)
9	Итого	(11 947 597)	(7 291 422)

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
2	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	6 940	5 804
4	Итого	6 940	5 804

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Страховые бонусы	(749 630)	(479 262)
3	Итого	(749 630)	(479 262)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(23 559)	(48 412)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(117)	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(8 053)	(21 494)
5	прочие прямые расходы	(15 389)	(26 918)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(131 990)	(100 378)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(131 990)	(100 378)
9	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(155 549)	(148 790)
11	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(155 549)	(148 790)

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	2018 год	2017 год
1	2	3	4
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(5 955 874)	(40 293 352)
4	Итого	(5 955 874)	(40 293 352)

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

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

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	(8 203 806)	(37 230 593)
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(137 966)	(32 762)
3	Изменение резерва выплат	(768 349)	(365 300)
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	3 112 495	(2 556 352)
5	Изменение выравнивающего резерва	41 752	(108 345)
6	Итого	(5 955 874)	(40 293 352)

41.3.1 Движение математического резерва раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.2 Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.3 Движение резерва выплат раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.4 Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.5 Движение выравнивающего резерва раскрывается в таблице 13.8 примечания 13 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
2	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(2 499)	(995)
4	Итого	(2 499)	(995)

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

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

Таблица 41.6

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	(1 204)	(956)
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	(1 295)	(39)
5	Итого	(2 499)	(995)

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

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

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(3 731 449)	(7 941 684)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(120)	(910)
3	Расходы по предстраховой экспертизе	(5)	(25)
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(277)	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(7 025)	(5 267)
6	Расходы на рекламу	(217 519)	(175 429)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(2 272 994)	(2 241 734)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(677 950)	(332 885)
10	Итого	(6 907 339)	(10 697 934)

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

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые	4 385	4 200
3	Итого	4 385	4 200

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 42.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	(811 636)	1 014 274
5	Итого	(811 636)	1 014 274

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

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	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	3 607 497	3 781 643
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	400	-
3	Возврат премий	(214 244)	(14 038)
4	Итого	3 393 653	3 767 605

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(35 173)	(28 221)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	1 135	4 240
3	Итого	(34 038)	(23 981)

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	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(521 057)	(632 814)
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(949)	-
4	Итого	(522 006)	(632 814)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(6 603)	(3 390)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	(1 789)
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(5 931)	-
5	прочие расходы	(672)	(1 601)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(5 767)	(8 356)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(5 767)	(8 356)
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(12 370)	(11 746)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(12 370)	(11 746)

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	98 256	18 274
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2 947	(6 085)
4	Итого	101 203	12 189

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

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(2 565 231)	(1 689 183)
2	Вознаграждение страховым брокерам	897	(48 403)
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	(2)
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(66)	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(976)	(584)
6	Расходы на рекламу	(67)	(12 402)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(311 202)	(158 427)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(36 283)	(23 476)
10	Итого	(2 912 928)	(1 932 477)

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	3 406	(394 289)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	-
3	Итого	3 406	(394 289)

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

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	12
6	Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	-	3 150
8	Итого	-	3 162

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	(164)	-
7	Итого	(164)	-

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 696 969	4 747 057
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 111 845	1 514 215
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 415 849	1 767 165
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 963 020	288 134
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 202 329	1 097 005
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	3 926	80 538
21	Итого	5 696 969	4 747 057

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 2018 г.

Таблица 50.1

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

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 2017 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	82 980	662 409	(14 083)	731 306
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	82 980	(852 046)	(14 083)	(783 149)
3	производные финансовые инструменты	-	1 514 455	-	1 514 455
11	Итого	82 980	662 409	(14 083)	731 306

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 2018 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	2 064	-	-	-	2 064
2	Долевые ценные бумаги	-	(41)	-	-	(41)
3	Итого	2 064	(41)	-	-	2 023

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2017 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	30 600	-	-	-	30 600
2	Долевые ценные бумаги	-	819 771	(1 120 883)	-	(301 112)
3	Итого	30 600	819 771	(1 120 883)	-	(270 512)

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

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

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	327 905	342 583
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	386 475	953 223
3	Расходы по капитальному ремонту	(397)	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	(23 548)	200 443
6	Расходы на содержание имущества	(181 472)	(71 541)
8	Итого	508 963	1 424 708

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	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	23 222	19 565
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	85	-
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(4 535)	109 834
7	Итого	18 771	129 399

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(283 535)	(376 732)
2	Амортизация основных средств	(23 339)	(16 870)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(13 272)	(12 114)
4	Расходы по операционной аренде	(30 980)	(18 579)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(51 109)	(56 484)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(110 742)	(106 631)
7	Расходы по страхованию	(206)	(1 173)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(353)	(98)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(69 145)	(43 681)
11	Представительские расходы	(500)	(1 774)
12	Транспортные расходы	(1 540)	(2 477)
13	Командировочные расходы	(59 461)	(84 169)
14	Штрафы, пени	(65)	(155)
15	Расходы на услуги банков	(35 142)	(720 271)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(38 773)	(32 384)
17	Прочие административные расходы	(212 322)	(127 081)
18	Итого	(930 484)	(1 600 673)

- 54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2018 год включают, в том числе расходы по выплате выходных пособий в размере 12 797 тысяч рублей (за 2017 год: 13 830 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 71 495 тысяч рублей (за 2017 год: 63 060 тысяч рублей).
- 54.1.2 Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 2018 год 84 085 тысяч рублей (за 2017 год: 69 356 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на эксплуатацию и ремонт. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за 2018 год 29 489 тысяч рублей (за 2017 год: 24 562 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
4	По займам и прочим привлеченным средствам	(49 335)	(16 547)
9	Итого	(49 335)	(16 547)

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
2	Комиссионные и аналогичные доходы	10 712	130 945
3	Доходы по консультационным услугам	211	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	41 129	2 000
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	1 763
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	127	22 303
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	114 655	-
11	Прочие доходы	6 954	78 497
12	Итого	173 788	235 508

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(36 659)	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(86 482)	(21 600)
5	Прочие расходы	(40 580)	(563 700)
6	Итого	(163 721)	(585 300)

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	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(306 141)	(483 751)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	188 123	115 575
4	Итого, в том числе:	(118 018)	(368 176)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	108 359	(46 849)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(226 377)	(321 327)

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2018 году составляет 20 процентов (в 2017 году: 20 процентов).

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 336 336	1 292 250
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке – 2018 и 2017 годы: 20%	(267 267)	(258 450)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(60 664)	(129 663)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	101 554	66 786
7	доходы, ставка по которым отлична от 20%	101 554	66 786
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(226 377)	(321 327)

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Отложенные налоговые убытки, которые истекают:	-	-
8	после 2024 года	659 879	-
9	Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	659 879	-

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

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

Таблица 58.4

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2017 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 018	8 018	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	824 710	630 894	-	193 816
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	(77 485)	-	77 485
4	Займы выданные	-	(29)	-	29
5	Прочие активы	-	(5 190)	-	5 190
6	Страховые резервы	938 481	1 320	-	937 161
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	8 440	(29 623)	-	38 063
9	Прочие обязательства	302 970	3 681	-	299 289
11	Прочее	2	2	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	2 082 621	531 588	-	1 551 033
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(77 654)	-	77 654
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 082 621	453 934	-	1 628 687
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	(47 212)	-	47 212
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(435 342)	-	435 342
17	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 202	(75 449)	46 849	107 802
18	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	570 996	535 279	-	35 717
19	Инвестиционная собственность	294 073	190 240	-	103 833
20	Отложенные аквизиционные расходы	1 267 566	123 997	-	1 143 569
21	Прочие активы	-	(3)	-	3
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 211 837	291 510	46 849	1 873 478
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(129 216)	162 424	(46 849)	(244 791)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(129 216)	162 424	(46 849)	(244 791)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 58.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
	доходы	(541 794)	108 359	(433 435)	214 981	(46 849)	168 132
2		(541 794)	108 359	(433 435)	(86 131)	13 373	(72 758)
3	корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	-	-	-	301 112	(60 222)	240 890

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 декабря 2018 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Пожизненное страхование на случай смерти	1 433 868	-	1 433 868	-	-	-	1 433 868
2	Срочное страхование	109 690 726	-	109 690 726	752	-	752	109 689 974
4	Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	327 256	-	327 256	-	-	-	327 256
6	Прочее	4 276 608	-	4 276 608	87	-	87	4 276 521
7	Итого договоры страхования жизни	115 728 458	-	115 728 458	839	-	839	115 727 619
10	Итого	115 728 458	-	115 728 458	839	-	839	115 727 619

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Пожизненное страхование на случай смерти	1 087 686	-	1 087 686	14	-	14	1 087 672
2	Срочное страхование	93 843 764	-	93 843 764	2 991	-	2 991	93 840 773
4	Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	153 706	-	153 706	-	-	-	153 706
6	Прочее	5 206 409	-	5 206 409	333	-	333	5 206 076
7	Итого договоры страхования жизни	100 291 565	-	100 291 565	3 338	-	3 338	100 288 227
10	Итого	100 291 565	-	100 291 565	3 338	-	3 338	100 288 227

- 62.1.1 Договоры страхования жизни включают в себя: пожизненное страхование на случай смерти, срочное страхование, инвестиционное страхование жизни и накопительное страхование жизни.
- 62.1.2 Андеррайтинговая стратегия страховщика предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам, использования результатов медицинского скрининга для учета актуальной информации о состоянии здоровья и медицинской истории семьи при ценообразовании, регулярного анализа фактических убытков и процедуры ценообразования, а также за счет подробных процедур удовлетворения требований. Лимиты по принятию рисков на страхование обеспечивают использование соответствующих критериев выбора рисков. В частности, страховщик вправе не продлять отдельные полисы, он может удерживать определенные суммы и отклонять требования в отношении выплат по обманным требованиям. Договоры страхования также дают страховщику право требовать от третьих сторон оплаты всех или части затрат. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для страховщика.
- 62.1.3 В случае договоров, 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.
- 62.1.4 В случае аннуитетных договоров наиболее существенными факторами являются постоянное развитие медицины и улучшение социальных условий, которые способствуют увеличению продолжительности жизни.
- 62.1.5 В случае договоров с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод условия участия обуславливают распределение значительной части страхового риска между страховщиком и страхуемой стороной.

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

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			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	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Россия	115 728 458	-	115 728 458	839	-	839	115 727 619	
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	-	-	-	-	
3	Прочие страны	-	-	-	-	-	-	-	
4	Итого договоры страхования жизни	115 728 458	-	115 728 458	839	-	839	115 727 619	
9	Итого	115 728 458	-	115 728 458	839	-	839	115 727 619	

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.2

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	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Россия	100 291 565	-	100 291 565	3 338	-	3 338	100 288 227	
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	-	-	-	-	
3	Прочие страны	-	-	-	-	-	-	-	
4	Итого договоры страхования жизни	100 291 565	-	100 291 565	3 338	-	3 338	100 288 227	
9	Итого	100 291 565	-	100 291 565	3 338	-	3 338	100 288 227	

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		Расходы		Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору		Ставки дисконтирования	
		2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
1	2	3	4	5	6	7	8	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 и как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Страхование жизни	0,00862 - муж; 0,00298 - жен	0,00862 - муж; 0,00298 - жен	-	-	3,5%-7,8%	3,5%-7%	0,1% / 900 руб	0,001	не применимо	не применимо	3,5%-7,8%	3,5%-7%
4	Пенсии	-	-	21 год для муж; 28 лет для жен.	21 год для муж; 28 лет для жен.	3%-3,5%	3%-3,5%	0,1% - 3%	0,1% - 3%	-	-	3%-3,5%	3%-3,5%
5	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	3,5%-5%	3,5%-5%	0,001	0,001	не применимо	не применимо	3,5%-5%	3,5%-5%
6	Срочное страхование	-	-	-	-	3%-3,5%	3%-3,5%	0,001	0,001	-	-	3%-3,5%	3%-3,5%
7	Мужчины	0,00862	0,00862	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Женщины	0,00298	0,00298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Женщины	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.4

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые		-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(31 885)	(31 885)	(31 885)	(25 508)
		+ 10%	30 086	30 086	30 086	24 069
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	(2 002)	(2 002)	(2 002)	(1 602)
		+ 10%	3 649	3 649	3 649	2 919
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 %	1 445 197	1 445 197	1 445 197	1 156 157
		+ 1 %	(1 382 926)	(1 382 926)	(1 382 926)	(1 106 341)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(21 212)	(21 212)	(21 212)	(16 970)
		+ 10%	21 212	21 212	21 212	16 970
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	1 445 197	1 445 197	1 445 197	1 156 157
		+ 1 %	(1 382 926)	(1 382 926)	(1 382 926)	(1 106 341)

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

Таблица 62.5

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

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.5

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Ураган в России	1 529	334	334
3	Землетрясение в России	8 737	1 911	1 911
5	Наводнение в России	9 283	2 031	2 031
7	Итого	19 549	4 276	4 276

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

Таблица 62.6

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

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Страхование от НСиБ в НСЖ	84 519	419 732	2 536	506 787
2	Страхование от НСиБ в ИСЖ	9 558	4 953	287	14 798
3	Страхование от НСиБ в кредитном	82 593	2 085 782	2 478	2 170 853
4	Корпоративное от НСиБ	131 506	263 696	3 945	399 147
5	Прочее страхование от НСиБ	64 681	451 996	1 940	518 617
6	Итого	372 857	3 226 159	11 186	3 610 202

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

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3 238 027	(2 103)	3 235 924
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	3 238 027	(2 103)	3 235 924

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	3 613 101	(2 899)	3 610 202
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	3 613 101	(2 899)	3 610 202

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(19 648)	-	(19 648)	(15 719)
		+ 10%	20 110	-	20 110	16 088
3	Среднее количество требований	- 10%	(19 648)	-	(19 648)	(15 719)
		+ 10%	20 110	-	20 110	16 088
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(33 381)	-	(33 381)	(26 705)
		+ 10%	11 270	-	11 270	9 016

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 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%	(32 219)	-	(32 219)	(25 776)
		+ 10%	33 552	-	33 552	26 842
3	Среднее количество требований	- 10%	(32 219)	-	(32 219)	(25 776)
		+ 10%	33 552	-	33 552	26 842
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(38 502)	-	(38 502)	(30 802)
		+ 10%	24 605	-	24 605	19 684

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	632 725	-	-	-	550
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	476 703	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	155 725	-	-	-	550
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	297	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	23 659 486	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 659 486	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	68 428 535	18 900 002	-	-	20 694
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	28 152 320	1 087 930	-	-	20 694
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	20 067 883	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	498 793	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 737 621	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 121 213	1 087 930	-	-	20 694
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 726 810	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	40 276 215	17 812 072	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	16 107 522	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	753 636	502 481	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 412 681	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 199 721	17 309 591	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 802 655	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	3 696	-	-	-	1 075 870
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	-	518 133
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	3 696	-	-	-	557 737
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	17 497	-	-	-	602 844
38	займы выданные	-	-	-	-	41 659
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	17 497	-	-	-	374 907
46	прочее	-	-	-	-	186 278
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	839	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 103	-	-	-	-

**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на
31 декабря 2017 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:	11 363 949	826 649	1	-	70
3	денежные средства на расчетных счетах	11 363 898	826 649	1	-	70
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	51	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 584 418	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 584 418	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	51 042 933	22 413 018	-	-	838 936
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	31 280 705	4 752 165	-	-	838 936
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	20 830 851	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	433 265	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 612 995	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	865 511	2 255 121	-	-	882
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 538 083	2 497 044	-	-	838 054
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	19 293 127	14 235 317	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 347 760	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	375 748	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 252 940	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 306 185	13 208 843	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 010 494	1 026 474	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	469 101	3 425 536	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	469 101	2 738 247	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	687 289	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	164	3 473	-	-	1 684 927
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	3 473	-	-	1 103 259
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	164	-	-	-	581 668
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	168 039	-	-	-	481 937
38	займы выданные	-	-	-	-	40 615
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	168 039	-	-	-	315 353
46	прочее	-	-	-	-	125 969
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	3 338	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 899	-	-	-	-

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

- 62.9.9 По состоянию на 31 декабря 2018 года страховщиком заключен 1 договор на управление активами с управляющей компанией (на 31 декабря 2017 года: 1 договор). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных со страховщиком. Контроль соблюдения инвестиционной политики осуществляется ООО «СДК «Гарант» на основании отдельно заключенного договора.
- 62.9.10 Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты.
- 62.9.11 Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Главного риск-менеджера (Инвестиционный блок).
- 62.9.12 Компания сокращает риск 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 сотрудника Компании, занимающего должность Управляющего активами (Инвестиционный блок).
- 62.9.13 Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Главного риск-менеджера (Инвестиционный блок).
- 62.9.14 Кредитный риск подразумевает, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 62.9.15 Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).
- 62.9.16 Для ограничения кредитного риска страховщик не использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов, с которыми у него заключен значительный объем сделок.
- 62.9.17 Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов «в деньгах», против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.
- 62.9.18 Страховщик вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости.
- 62.9.19 Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.
- 62.9.20 Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.

- 62.9.21 Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.
- 62.9.22 Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.
- 62.9.23 Страховщик предлагает полисы инвестиционного страхования с привязкой к паям в связи с некоторыми своими видами деятельности. В случае привязки к паям держатель полиса несет инвестиционные риски по активам в паевых фондах, поскольку выплаты по полису непосредственно связаны со стоимостью активов в фонде. Таким образом, у страховщика отсутствует существенный кредитный риск по финансовым активам, привязанным к паям.
- 62.9.24 Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

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

Таблица 62.14

Номер строк и	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-	-
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	27 244	-	-	27 244
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	27 244	-	-	27 244
23	Итого	-	-	27 244	-	-	27 244

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.14

Номер строк и	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обеспеченные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	637	2 864	73	91	-	3 665
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
11	прочее	637	2 864	73	91	-	3 665
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	9 313	79	3 363	816	4 860	18 431
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
22	прочее	9 313	79	3 363	816	4 860	18 431
23	Итого	9 950	2 943	3 436	907	4 860	22 096

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

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

Таблица 62.15

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

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2017 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	12 190 669	-	-	12 190 669
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 584 418	-	-	4 584 418
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	34 113 451	5 992 113	1 378 168	41 483 732
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 777 142	11 028 943	5 750 908	34 556 993
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 990 849	1 903 788	3 894 637
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 688 564	-	-	1 688 564
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	574 419	75 557	-	649 976
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 846	1 492	-	3 338
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	103	2 796	-	2 899
17	Инвестиции в дочерние предприятия	1 726 901	-	-	1 726 901
20	Итого активов	72 657 513	19 091 750	9 032 864	100 782 127
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	42 203	-	-	42 203
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 754 409	-	-	1 754 409
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	100 291 565	-	-	100 291 565
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 613 101	-	-	3 613 101
31	Прочие обязательства	1 234 087	72 860	-	1 306 947
32	Итого обязательств	106 935 365	72 860	-	107 008 225
33	Чистая балансовая позиция	(34 277 852)	19 018 890	9 032 864	(6 226 098)

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	333	-	-	-	-	-	-	-	333
2	Займы и прочие привлеченные средства	778 876	501 933	-	-	-	-	-	-	1 280 809
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	257 947	-	-	-	-	-	-	-	257 947
7	Прочие обязательства	564 833	280 716	-	-	-	-	-	-	845 549
8	Итого обязательств	1 601 989	782 649	-	-	-	-	-	-	2 384 638

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	42 203	-	-	-	-	-	42 203
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 754 409	-	-	-	-	-	-	-	1 754 409
7	Прочие обязательства	187 104	723 117	396 726	-	-	-	-	-	1 306 947
8	Итого обязательств	1 941 513	723 117	438 929	-	-	-	-	-	3 103 559

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

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

Таблица 62.17

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

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2017 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	12 190 669	-	-	12 190 669
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 494 102	3 090 316	4 584 418
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	781 433	774 143	39 928 156	41 483 732
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	34 556 993	34 556 993
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	154 060	708 521	3 032 056	3 894 637
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 688 564	-	-	1 688 564
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	346 247	303 729	-	649 976
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	2 792	546	-	3 338
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 742	1 157	-	2 899
16	Прочие активы	92 637	-	-	92 637
17	Итого активов	15 258 144	3 282 198	80 607 521	99 147 863
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	27 786	14 417	-	42 203
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 754 409	-	-	1 754 409
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 019 411	8 111 788	90 160 366	100 291 565
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	229 265	894 473	2 489 363	3 613 101
28	Прочие обязательства	187 104	723 117	396 726	1 306 947
29	Итого обязательств	4 217 975	9 743 795	93 046 455	107 008 225
30	Итого разрыв ликвидности	11 040 169	(6 461 597)	(12 438 934)	(7 860 362)

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

Таблица 62.18

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

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на
31 декабря 2017 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	11 382 581	801 794	6 294	-	12 190 669
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 447 769	136 649	-	-	4 584 418
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	18 248 381	22 820 168	391 309	23 874	41 483 732
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 194 472	18 362 521	-	-	34 556 993
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	3 852 532	42 105	-	3 894 637
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 688 545	19	-	-	1 688 564
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	377 398	252 227	19 889	462	649 976
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	3 338	-	-	-	3 338
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 899	-	-	-	2 899
17	Инвестиции в дочерние предприятия	1 726 901	-	-	-	1 726 901
19	Прочие активы	92 637	-	-	-	92 637
20	Итого активов	54 164 921	46 225 910	459 597	24 336	100 874 764
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	42 203	-	-	42 203
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 754 024	385	-	-	1 754 409
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	92 403 512	7 862 319	25 734	-	100 291 565
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 607 080	5 300	721	-	3 613 101
31	Прочие обязательства	843 690	407 959	55 298	-	1 306 947
32	Итого обязательств	98 608 306	8 318 166	81 753	-	107 008 225
33	Чистая балансовая позиция	(44 443 385)	37 907 744	377 844	24 336	(6 133 461)

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

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

Решение о размере открытой позиции, в рамках утвержденного лимита, для инвестиционных целей принимается руководством Инвестиционного блока.

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

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

62.18.3 Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).

62.18.4 Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования.

Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты и валютные своп сделки. Сумма обязательств по поставке валюты (в долларах США) на 31 декабря 2018 года по форвардным контрактам и своп сделкам в рублевом эквиваленте составила 27 900 088 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 35 029 707 тысяч рублей). Недисконтированная сумма выплат и получений денежных средств по данным инструментам составляет на 31 декабря 2018 года 47 395 тысяч рублей выплат во временном периоде до 3 месяцев (на 31 декабря 2017 года: 731 188 тысяч рублей поступлений во временном периоде до 6 месяцев). Обороты по данным сделкам представлены развернуто в строках «Прочие поступления от инвестиционной деятельности» и «Прочие платежи по инвестиционной деятельности» Отчета о потоках денежных средств страховой организации.

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

Таблица 62.18.1

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

Анализ чувствительности влияния изменения курса доллара и евро по отношению к рублю на прибыль или убыток за период и капитал на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.18.1

Номер строки	Валюта	Рост курса по отношению к рублю, %	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Евро	10%	35 407	28 326
2	Доллар США	10%	287 804	230 243

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

Таблица 62.19

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

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на
31 декабря 2017 года**

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100.00	100.00	345 088	737 234
3	Доллар США	100.00	100.00	592 228	974 173

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

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Цены на акции	20%	261 599	209 279	511 260	409 008

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

- 62.20.4 Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, контролируют операции с акциями в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевых ценных бумаг и денежных средств, которые обязаны поддерживать доверительные управляющие. Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием.
- 62.20.5 Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.
- 62.20.6 Особое внимание уделяется анализу изменения цен на акции ПАО "НПК ОВК", так как данные вложения составляют 35.7% долю в портфеле долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- 62.20.7 Общество организует внутренний контроль согласно требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в соответствии с которым Приказом № 7пж от 11.01.2016 г. в Обществе утверждена действующая редакция Положения об организации системы внутреннего контроля.

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

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

- Единственным участником Общества;
- Генеральным директором (его заместителями);
- Главным бухгалтером (его заместителями);
- Службой внутреннего аудита;
- Специальным должностным лицом Общества, ответственным за соблюдение Правил внутреннего контроля и реализацию мероприятий по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ;
- Актуарием;
- Ревизором;
- другими работниками Общества и руководителями структурных подразделений

Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

Органы управления Общества осуществляют контрольные функции в рамках своей компетенции в соответствии с Уставом Общества и несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Обществе, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года, утверждены в соответствии с действующим законодательством и устанавливают полномочия и функции лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе.

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

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

Руководство Общества несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Общества и на периодической основе вводит дополнительные контроли или, при необходимости, вносит изменения в существующие контроли.

В Обществе разработаны система регламентов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

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

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

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

Отчеты Службы внутреннего аудита Страховой организации о результатах проведенных проверок в течение 2018 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях Департамента внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Единственный участник и Генеральный директор Общества рассматривали отчеты Службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Указание Банка России от 25 декабря 2017 года №4662-У, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к Генеральному директору, Главному бухгалтеру, их заместителям, руководителю Службы внутреннего аудита, Ревизору, Актуарию и прочим ключевым руководящим работникам Общества. Все ключевые руководящие работники Общества соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Общество соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, а система внутреннего контроля Общества соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Обществом операций.

Примечание 64. Условные обязательства

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик выступает в качестве арендатора

Таблица 64.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Менее 1 года	251 304	160 394
2	От 1 года до 5 лет	518 416	406 863
3	После 5 лет	-	-
4	Итого обязательств по операционной аренде	769 720	567 257

- 64.1.1 В текущем периоде деятельности страховщика в судебные органы поступили иски в отношении страховщика. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, страховщик считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для страховщика, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- 64.1.2 По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года страховщик участвовал в судебных разбирательствах в связи со страховыми случаями. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению страховщика, вероятность значительных убытков низка.
- 64.1.3 По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года средства, в которые инвестированы страховые резервы страховщика, полностью соответствовали требованиям Указания Банка России № 4297-У.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2018 года

Таблица 65.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	3 522 398	661 809	40 423
3	форварды	-	-	-	3 214 774	597 112	-
5	свопы	-	-	-	307 624	64 697	40 423
7	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	190 350	517	-	157 825	5 430	-
11	свопы	190 350	517	-	157 825	5 430	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	1 224 302	88 294	333	4 576 130	484 692	1 780
15	форварды	4 888	-	333	11 179	-	1 780
16	опционы	1 219 414	88 294	-	4 564 951	484 692	-
19	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	345 461	22 768	-	733 039	44 691	-
22	опционы	345 461	22 768	-	733 039	44 691	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	47 431 064	90 507	-	183 769	11 645	-
28	опционы	47 431 064	90 507	-	183 769	11 645	-
31	Итого	49 191 177	202 086	333	9 173 161	1 208 267	42 203

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

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	29 719 480	1 855 509	7 057 912	38 632 901
2	финансовые активы, в том числе:	29 719 480	1 855 509	2 052 068	33 627 057
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	29 719 480	1 855 509	368 011	31 943 000
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	29 719 480	1 653 423	368 011	31 740 914
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	76 358	-	-	76 358
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	25 028	-	368 011	393 039
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 010 573	-	-	2 010 573
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	20 067 883	-	-	20 067 883
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	400 050	98 743	-	498 793
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 423 977	1 313 644	-	4 737 621
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 988 801	241 036	-	2 229 837
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 726 810	-	-	1 726 810
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	202 086	-	202 086
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	517	-	517
25	свопы	-	517	-	517
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	88 294	-	88 294
30	опционы	-	88 294	-	88 294

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	22 768	-	22 768
36	опционы	-	22 768	-	22 768
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	90 507	-	90 507
42	опционы	-	90 507	-	90 507
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	1 684 057	1 684 057
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 684 057	1 684 057
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	5 005 844	5 005 844
69	инвестиционное имущество	-	-	5 005 844	5 005 844
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	333	-	333
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	333	-	333
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	333	-	333
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	333	-	333
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	333	-	333
90	форварды	-	333	-	333

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2017 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:	68 759 744	6 904 756	7 615 345	83 279 845
2	финансовые активы, в том числе:	68 759 744	6 904 756	2 103 126	77 767 626
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	35 231 300	5 876 207	376 225	41 483 732
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	35 231 300	4 667 940	376 225	40 275 465
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	28 462	-	-	28 462
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	235 117	-	376 225	611 342
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 763 855	-	-	2 763 855
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	20 830 851	-	-	20 830 851
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	433 265	-	-	433 265
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 627 779	2 985 216	-	6 612 995
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2 255 120	866 394	-	3 121 514
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 056 851	816 330	-	5 873 181
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	1 208 267	-	1 208 267
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	661 809	-	661 809
17	форварды	-	597 112	-	597 112
19	свопы	-	64 697	-	64 697
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	5 430	-	5 430
25	свопы	-	5 430	-	5 430

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
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	484 692	-	484 692
30	опционы	-	484 692	-	484 692
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	44 691	-	44 691
36	опционы	-	44 691	-	44 691
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	11 645	-	11 645
42	опционы	-	11 645	-	11 645
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	1 726 901	1 726 901
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 726 901	1 726 901
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	33 528 444	1 028 549	-	34 556 993
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 028 549	-	1 028 549
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 347 760	-	-	7 347 760
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	375 748	-	-	375 748
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 252 940	-	-	3 252 940
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	14 515 028	-	-	14 515 028
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 036 968	-	-	8 036 968
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	5 512 219	5 512 219
69	инвестиционное имущество	-	-	5 512 219	5 512 219
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	42 203	-	42 203
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	42 203	-	42 203

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
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	42 203	-	42 203
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	42 203	-	42 203
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	40 423	-	40 423
80	Свопы	-	40 423	-	40 423
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	1 780	-	1 780
90	Форварды	-	1 780	-	1 780

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

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2018 года

Таблица 66.2

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

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

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

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 года

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 904 756	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	6 904 756	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	5 876 207	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	4 667 940	-	-	-	-	-

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
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 985 216	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	866 394	Котировки эмитента	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	816 330	Рыночные данные о сопоставимых организациях, метод дисконтированных денежных потоков	Подтверждаемые рынком исходные данные	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	1 208 267	-	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	661 809	-	-	-	-	-
17	форварды	597 112	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-	-
19	свопы	64 697	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	5 430	-	-	-	-	-
25	свопы	5 430	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	484 692	-	-	-	-	-

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
30	опционы	484 692	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Скоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	44 691	-	-	-	-	-
36	опционы	44 691	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Скоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	11 645	-	-	-	-	-
42	опционы	11 645	Метод дисконтированных денежных потоков, модель Блэка-Скоулза, метод Монте-Карло	Подтверждаемые рынком исходные данные, данные эмитента ценных бумаг	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 028 549	-	-	-	-	-
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 028 549	Сопоставимые данные на идентичные активы на рынках, которые не являются активными	Цена на идентичные активы на рынках, которые не являются активными (была использована цена оферты на покупку ценных бумаг)	-	-	-
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	42 203	-	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	42 203	-	-	-	-	-

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
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	42 203	-	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	42 203	-	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	40 423	-	-	-	-	-
80	свопы	40 423	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	1 780	-	-	-	-	-
90	форварды	1 780	Сопоставимые рыночные данные	Подтверждаемые рынком исходные данные	-	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 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:	7 615 345	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	2 103 126					
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	376 225					
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	376 225	Затратный метод	Стоимость чистых активов	-	+/- 5%	18 811
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 726 901					
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 726 901	Затратный метод	Стоимость чистых активов, которая существенным образом не обличается от стоимости финансовых инструментов в активе дочерней компании	-	+/- 5%	86 345
67	нефинансовые активы, в том числе:	5 512 219	-	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	5 512 219	Метод оценки, основанный на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами (сравнительный подход)	Цена квадратного метра помещений	Среднее значение: 73 653 рублей	+/- 5%	275 611

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

Таблица 66.4

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

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

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	1 703 132	1 844 175	2 355 736	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	50 294	(815 627)	953 224	-
4	Приобретения	349 700	-	2 501 619	-
6	Реализация	-	-	(298 360)	-
8	Перевод с 3 уровня	-	(1 028 548)	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	2 103 126	-	5 512 219	-

66.4.1 В таблице выше финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, представлены инвестициями в дочерние предприятия, которые оцениваются по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года на сумму 1 684 057 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1 726 901 тысяча рублей, 31 декабря 2016 года: 1 703 132 тысячи рублей).

66.4.2 В таблице выше финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены акциями ПАО "РГС Банк". По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость данных инвестиций была определена на основе публичной оферты. В связи с этим данные бумаги были переведены в уровень 2 иерархии справедливой стоимости.

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

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	56 991 799	26 003 508	2 942	82 998 248	84 083 897
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	633 275	-	633 275	633 275
5	денежные средства на расчетных счетах	-	156 275	-	156 275	156 275
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	476 703	-	476 703	476 703
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	297	-	297	297
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	23 670 326	-	23 670 326	23 659 486
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	23 670 326	-	23 670 326	23 659 486
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	56 991 799	-	-	56 991 799	58 088 287
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15 842 264	-	-	15 842 264	16 107 522
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 250 023	-	-	1 250 023	1 256 117
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 345 363	-	-	9 345 363	9 412 681
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	22 054 082	-	-	22 054 082	22 509 312
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 500 067	-	-	8 500 067	8 802 655
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	620 341	-	620 341	620 341
22	займы выданные	-	41 659	-	41 659	41 659

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

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

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 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:	4 196 863	19 220 639	6 237	23 423 739	23 014 501
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	12 190 669	-	12 190 669	12 190 669
5	денежные средства на расчетных счетах	-	12 190 618	-	12 190 618	12 190 618
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	51	-	51	51
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	4 691 430	-	4 691 430	4 584 418
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	4 691 430	-	4 691 430	4 584 418
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	4 196 863	-	-	4 196 863	3 894 637
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 473 831	-	-	3 473 831	3 207 348
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	723 032	-	-	723 032	687 289
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	649 976	-	649 976	649 976
22	займы выданные	-	40 615	-	40 615	40 615
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	483 392	-	483 392	483 392
26	прочее	-	125 969	-	125 969	125 969
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	1 688 564	-	1 688 564	1 688 564
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	1 106 732	-	1 106 732	1 106 732

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
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	1 106 732	-	1 106 732	1 106 732
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	581 832	-	581 832	581 832
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	581 832	-	581 832	581 832
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	3 338	3 338	3 338
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	2 899	2 899	2 899
63	прочие активы	-	-	-	-	-
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	3 061 356	103 904 666	106 966 022	106 966 022
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	1 754 409	-	1 754 409	1 754 409
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	1 638 499	-	1 638 499	1 638 499
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	11 030	-	11 030	11 030
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	1 479 269	-	1 479 269	1 479 269
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	148 200	-	148 200	148 200
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	115 910	-	115 910	115 910

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
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	10 474	-	10 474	10 474
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	894	-	894	894
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	104 542	-	104 542	104 542
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	3 613 101	3 613 101	3 613 101
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	100 291 565	100 291 565	100 291 565
102	прочие обязательства	-	1 306 947	-	1 306 947	1 306 947

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

Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

Таблица 67.1

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

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, на 31 декабря 2017 года

Таблица 67.1

Номер строки	Наименование показателя	Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе		Чистая сумма риска
					Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	106 472	(106 472)	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	106 472	(106 472)	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	106 472	(106 472)	-	-	-	-
11	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	106 472	(106 472)	-	-	-	-

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 68.1

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27	-	-	-	-	19 564	-	19 591
11	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Инвестиции в дочерние предприятия	-	1 726 901	-	-	-	-	-	1 726 901
21	Прочие обязательства	27	1 226 951	-	-	-	19 564	-	1 246 542

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

Таблица 68.2

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	988	-	988
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	22 657	-	-	-	-	-	22 657
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	136	3 027	-	-	-	206	-	3 369
20	Общие и административные расходы	(810)	(571)	-	-	(52 938)	-	-	(54 319)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	94	-	-	-	71	-	165
23	Прочие расходы	-	(150 000)	-	-	-	-	-	(150 000)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(108 512)	(45 772)
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	(17 334)	(7 166)

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

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

Генеральный директор
(должность руководителя)



(Handwritten signature)
(подпись)

Гуревич Евгений Романович
(инициалы, фамилия)

28 февраля 2019 года