

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОЛИДАРНОСТЬ»

**Аудиторское заключение о годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности**

за период с 01.01.2018 по 31.12.2018 г.

Москва 2019

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества
«Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ» (далее – АО «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ», Страховая компания), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2018 год, отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2018 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете АО «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ» за 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ» за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения. Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом АО «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ» за 2018 год мы приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ» за 2017 год был проведен предшествующим аудитором (ООО «Листик и Партнеры – Москва»), выдавшим аудиторское заключение от 28 февраля 2018 года с выражением немодифицированного мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 29 Закона в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой компании за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании, требования к которой установлены Законом.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних документов Страховой компании, сравнение утвержденных Страховой компанией положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Страховой компании.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Страховой компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности:
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года Страховая компания имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера уставного капитала страховщика;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, принимаемых Страховой компанией в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страховой компании, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - расчет страховых резервов Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2018 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением Страховой компании о формировании страховых резервов;
 - в течение 2018 года Страховая компания осуществляла передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения которого установлен внутренними документами Страховой компании.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой компании, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления страховыми организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Страховой компании:

- учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года, предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Страховой компании;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года Страховой компанией назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Страховой компании и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- на должность внутреннего аудитора Страховой компании назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом;
- утвержденное Страховой компанией положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона;
- внутренний аудитор, ранее занимавший должности в других структурных подразделениях Страховой компании, не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;
- отчеты внутреннего аудитора Страховой компании о результатах проверок в течение 2018 года составлялись с установленной Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой компании;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Совет директоров, исполнительные органы управления Страховой компании рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков;
- выявленные в ходе аудита недостатки бухгалтерского учёта не привели к существенным искажениям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, но повышают операционные риски, и свидетельствуют о недостаточно эффективной системе внутреннего контроля.

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

Генеральный директор ООО
«Финбизнесконсалт»



С.А. Гобозов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора № 02-
000057 от 28.12.2011, ОРНЗ 21706014385

Дата аудиторского заключения
«01» марта 2019 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо**Наименование:**

Акционерное общество «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ».

Место нахождения:

665835, Иркутская область, город Ангарск, 7 микрорайон, дом 15, помещение 294.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 13 августа 2002 г. за основным государственным номером 1023800517410.

Аудитор**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финбизнесконсалт» (ООО «Финбизнесконсалт»).

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 40 стр. 1.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 07 октября 2013 г., свидетельство: серия 77 № 015440339. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 27 сентября 2017 г., за основным государственным регистрационным номером 1137746917692.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7021 ОРНЗ – 11406012265.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
25000	16841813	206

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2018 г.

Акционерное общество "Страховая Компания "СОЛИДАРНОСТЬ"

АО "Страховая Компания "СОЛИДАРНОСТЬ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 665835, Иркутская область, город Ангарск, 7 микрорайон, дом 15, помещение 294, а/я 2092

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2018 г.	На 31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
+	1 Денежные средства и их эквиваленты	5	53 509 306,00	41 451 000,00
+	2 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	125 905 733,00	125 602 000,00
+	3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	-	-
+	3.1 финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
+	4 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	-	-
+	4.1 финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
+	5 Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	-
+	5.1 финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
+	6 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	14 589 367,00	16 888 000,00
+	7 Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
+	8 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	8 347 862,00	6 981 000,00
+	9 Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
+	10 Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	-	-

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВОЙ СЛУЖБЫ

+	11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	12 188 740,00	7 422 000,00
+	12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
+	13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
+	14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	-	-
+	15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
+	16	Инвестиционное имущество	20	-	-
+	17	Нематериальные активы	21	86 468,00	138 000,00
+	18	Основные средства	22	15 887 718,00	20 039 000,00
+	19	Отложенные аквизиционные расходы	23	4 003 367,00	4 455 000,00
+	20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	2 414 311,00	-
+	21	Отложенные налоговые активы	58	-	-
+	22	Прочие активы	24	8 731 859,00	12 861 000,00
+	23	Итого активов		245 664 731,00	235 837 000,00
Раздел II. Обязательства					
+	24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	-
+	25	Займы и прочие привлеченные средства	27	-	-
+	26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-
+	27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-
+	28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	3 249 394,00	3 616 000,00
+	29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
+	30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
+	31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-
+	32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	-	-
+	33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	71 135 407,00	65 306 000,00
+	34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
+	35	Отложенные аквизиционные доходы	23	-	-
+	36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	-	103 000,00
+	37	Отложенные налоговые обязательства	58	1 675 863,00	2 512 000,00
+	38	Резервы – оценочные обязательства	34	-	-
+	39	Прочие обязательства	35	5 623 594,00	817 790,00

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
25000	16841813	206

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Акционерное общество "Страховая Компания "СОЛИДАРНОСТЬ"

АО "Страховая Компания "СОЛИДАРНОСТЬ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 665835, Иркутская область, город Ангарск, 7 микрорайон, дом 15, помещение 294, а/я 2092

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел I. Страхование жизни				
+	1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-
+	1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	-
+	1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	-
+	1.3	изменение резерва незаработанной премии	-	-
+	1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-
+	2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	-
+	2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	-
+	2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	-
+	2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	-
+	2.4	расходы по урегулированию убытков	40	-
+	3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	-
+	3.1	изменение резервов и обязательств	41	-
+	3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	-
+	4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	-
+	4.1	аквизиционные расходы	42	-
+	4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	-
+	4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-
+	5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСИСТ

+	6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	-	-
	7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни					
+	8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	78 418 207,00	67 994 000,00
+	8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	85 802 342,00	84 750 000,00
+	8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(9 550 495,00)	(8 943 000,00)
+	8.3	изменение резерва незаработанной премии		3 256 559,00	(9 025 000,00)
+	8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(1 090 199,00)	1 212 000,00
+	9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(43 046 541,00)	(26 127 000,00)
+	9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(40 146 829,00)	(40 456 000,00)
+	9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(2 314 777,00)	(1 365 000,00)
+	9.3	доля перестраховщиков в выплатах		2 238 473,00	10 819 000,00
+	9.4	изменение резервов убытков	45	(9 086 000,00)	4 614 000,00
+	9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	5 857 385,00	(482 000,00)
+	9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	405 207,00	743 000,00
+	9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	-	-
+	10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(9 836 744,00)	(9 277 000,00)
+	10.1	аквизиционные расходы	46	(9 385 403,00)	(8 861 000,00)
+	10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
+	10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	(451 341,00)	(416 000,00)
+	11	Отчисления от страховых премий	47	-	-
+	12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	-	-
+	13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(654 701,00)	(620 000,00)
	14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		24 880 221,00	31 970 000,00
	15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		24 880 221,00	31 970 000,00
Раздел II. Инвестиционная деятельность					
+	16	Процентные доходы	49	10 125 232,00	11 895 000,00
+	17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	-	-
+	18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	-	-

+	19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	-	-
+	20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	-
+	21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	(343 147,00)	(2 623 000,00)
	22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		9 782 085,00	9 272 000,00
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы					
+	23	Общие и административные расходы	54	(32 216 703,00)	(34 933 000,00)
+	24	Процентные расходы	55	-	-
+	24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
+	25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
+	26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
+	27	Прочие доходы	57	6 901 434,00	3 714 210,00
+	28	Прочие расходы	57	(5 353 227,00)	(6 774 000,00)
	29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(30 668 496,00)	(37 992 790,00)
	30	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 993 810,00	3 249 210,00
+	31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(1 183 037,00)	(1 333 000,00)
+	31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(1 306 387,00)	(576 000,00)
+	31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	123 350,00	(757 000,00)
+	32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	-	-
	33	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 810 773,00	1 916 210,00
Раздел IV. Прочий совокупный доход					
+	34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(2 311 870,00)	4 220 000,00
+	35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		(2 889 838,00)	5 920 000,00
+	36	в результате выбытия		-	-
+	37	в результате переоценки	22	(2 889 838,00)	5 920 000,00
+	38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	577 968,00	(1 700 000,00)
+	39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
+	40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	58		

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

+	41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-	-
+	42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			-	-
+	43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
+	44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51		-	-
+	45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-	-
+	46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58		-	-
+	47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:			-	-
+	48	обесценение			-	-
+	49	выбытие			-	-
+	50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией			-	-
+	51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65		-	-
+	52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58		-	-
	53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период			(2 311 870,00)	4 220 000,00
	54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период			498 903,00	6 136 210,00

Генеральный директор
(должность руководителя)

"28" Февраля 2019 г.



(подпись)

Бутакова Ирина Олеговна
(инициалы, фамилия)

по	Код инвентарной физической организации	Регистрационный номер (первичный номер)	206
		по ОКПО	1684181E

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

za 2018.r.

Акционерное общество "Строительная Компания "СОЛИДАРНОСТЬ"

THE UNIVERSITY OF CHICAGO

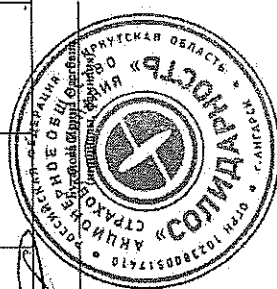
Средствами констатируется наличие в рассматриваемом помещении и соответствующей документации

Полный адрес 665835, Иркутская область, город Ангарск, 7 микрорайон, дом 15, помещение 294, а/я 2092.

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (квартальная)

Резервирование средств и резервов													
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Распределенный капитал	Резерв по справедливой стоимости финансовых активов, являющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов	Резерв по переоценке валютных обязательств по операциям по приобретению иностранной валюты	Резерв по переоценке денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (исключительный убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2016 г.		141 182 600,00	-	-	6 765 790,00	-	2 577 439,00	-	-	-	6 820 171,00	157 346 000,00
2	Изменения вследствие выписки		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2016 г.		141 182 600,00	-	-	6 765 790,00	-	2 577 439,00	-	-	-	6 820 171,00	157 346 000,00
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	1 791 671,00	1 916 710,00
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		X	X	X	X	-	4 220 000,00	-	-	-	X	4 220 000,00
7	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переопределению в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	4 220 000,00	-	-	-	X	4 220 000,00
8	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переопределению в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-
9	Доход от участия в других организациях (доход от участия в обществах, вкладах третьих лиц, приравненных к обществу)	36	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа собственных акций (долей))	36	X	-	-	X	X	X	X	-	X	-	-
11	Доходы и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		X	-	X	X	X	X	X	X	-	-	-
13	Прочие движения капитала		X	X	X	X	X	6 797 439,00	-	-	X	-	-
13.1	Остаток на 31 декабря 2017 г.		141 182 600,00	-	-	6 865 790,00	-	6 797 439,00	-	-	-	8 636 381,00	163 482 210,00
14	Остаток на 31 декабря 2017 г.		141 182 600,00	-	-	6 865 790,00	-	6 797 439,00	-	-	-	8 636 381,00	163 482 210,00
15	Изменения вследствие выписки		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2017 г.		141 182 600,00	-	-	6 865 790,00	-	6 797 439,00	-	-	-	8 636 381,00	163 482 210,00
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	2 810 773,00	2 810 773,00
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		X	X	X	X	-	2 311 870,00	-	-	-	X	(2 311 870,00)

20	прочий совокупный доход (расход), не поддающийся классификации в составе прибыли или убытка в	X	X	X	X	X	X	X	(2 311 870,00)	X	(2 311 870,00)
21	прочий совокупный доход (расход), поддающийся классификации в составе прибыли или убытка и последующих периодах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
22	дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, приращенных в общество)			X	X	X	X	X	X	X	X
23	выкуп у акционеров (участников) (премия) собственных акций (долей)	X			X	X	X	X	X	X	X
24	дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
25	прочие доходы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X			X	X	X	X	X	X	X
26	прочие движения капитала	X	X	X	X	293 600,00	X	X	(640,00)	(293 600,00)	(640,00)
27	остаток на 31 декабря 2018 г. в том числе:	141 182 600,00				7 158 790,00			4 484 979,00	11 154 154,00	163 980 473,00
28	капитал, включенный в акционерный фонд, классифицируемые как										



(подпись)

Генеральный директор
(подпись: Руслановича)
"28" февраля 2019 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
25000	16841813	206

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

Акционерное общество "Страховая Компания "СОЛИДАРНОСТЬ"

АО "Страховая Компания "СОЛИДАРНОСТЬ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 665835, Иркутская область, город Ангарск, 7 микрорайон, дом 15, помещение 294, а/я 2092

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
+	1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	-	-
+	2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные	-	-
+	3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	92 594 574,00	84 237 000,00
+	4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(9 831 232,00)	(9 219 000,00)
+	5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	-	-
+	6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные	-	-
+	7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(40 146 829,00)	(33 281 000,00)
+	8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

16

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

+	9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные	-	-
+	10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	3 635 886,00	10 649 000,00
+	11	Оплата аквизиционных расходов	(8 267 093,00)	(11 817 000,00)
+	12	Оплата расходов по урегулированию убытков	(2 314 777,00)	(1 365 000,00)
+	13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	169 250,00	765 000,00
+	14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-
+	15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	-	-
+	16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-
+	17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	-	-
+	18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	-	-
+	19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-
+	20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-
+	21	Проценты полученные	7 672 051,00	12 349 000,00
+	22	Проценты уплаченные	-	-
+	22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	-	-
+	22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
+	22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
+	23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(14 969 973,00)	(10 668 000,00)
+	24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	-
+	25	Налог на прибыль, уплаченный	(3 957 854,00)	(3 453 000,00)
+	26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(12 525 697,00)	(31 776 000,00)
	27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	12 058 306,00	6 421 000,00
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
+	28	Поступления от продажи основных средств	-	220 000,00
+	29	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	-
+	30	Поступления от продажи нематериальных активов	-	-

+	31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств			-	(1 166 000,00)
+	32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов			-	-
+	33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества			-	-
+	34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			-	-
+	36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			-	-
+	39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-	-
+	40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-	-
+	41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах			-	(9 983 000,00)
+	42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
+	43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	-
+	44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			-	-
	45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			-	(10 929 000,00)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности						
+	46	Поступление займов и прочих привлеченных средств			-	-
+	47	Погашение займов и прочих привлеченных средств			-	-
+	48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)			-	-
+	49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)			-	-
+	50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников			-	-
+	51	Выплаченные дивиденды			-	-
+	52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг			-	-
+	53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг			-	-
+	54	Прочие поступления от финансовой деятельности			-	-
+	55	Прочие платежи по финансовой деятельности			-	-
	56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			-	-
	57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		12 058 306,00		(4 508 000,00)
+	58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю				

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВЫЙ КОНСАЛТ

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	АО "Страховая Компания "СОЛИДАРНОСТЬ" имеет лицензии Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) СИ № 0206 на добровольное имущественное страхование и СЛ № 206 на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, от 01.11.2018 г. Лицензии действуют без ограничения срока действия.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Регистрационный номер - 0206. Компания успешно реализует разнообразные страховые программы и осуществляет деятельность по следующим видам страхования: - добровольное медицинское страхование; - страхование средств наземного транспорта (КАСКО); - страхование имущества предприятий (различных форм собственности), в том числе имущества ИП; - страхование имущества граждан, в том числе: - страхование домашнего имущества; - страхование строений (дачные домики, постройки, гаражи, жилые дома, домашнее имущество на дачах); - страхование отдельных видов имущества граждан; - страхование ответственности строителей; - страхование строительно-монтажных рисков; - страхование грузов; - страхование от несчастных случаев; - страхование работников детективных (охранных) служб от несчастных случаев; - страхование на случай инфицирования и заболевания СПИДом; - страхование пассажиров от несчастных случаев; - страхование ответственности оценщиков; - страхование гражданской ответственности перевозчиков; - страхование ответственности юридических и физических лиц; - страхование ответственности за качество товаров, работ (услуг); - страхование ответственности медицинских учреждений и частнопрактикующих врачей; - страхование гражданской ответственности владельца автотранспортных средств; - страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии на опасном производственном объекте. За 24 года работы Компания накопила серьезный опыт ведения страхового бизнеса, что позволяет поддерживать стабильное развитие компании и безупречно исполнять обязательства перед клиентами.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Нет
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Акционерное общество

5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО "РЕГИСТРАТОРСКОЕ ОБЩЕСТВО "СТАТУС"; лицензия ФСФР РФ профессионального участника рынка ЦБ на осуществление депозитарной деятельности № 159-05776-000100 от 10.12.2001
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Арбузов Вячеслав Петрович
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Российская Федерация, г. Иваново
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	1
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	0
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Нет
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	665835, Иркутская область, город Ангарск, дом 15, помещение 294
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	665835, Иркутская область, город Ангарск, дом 15, помещение 294

14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	43
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Валютой представления данных отчетности является российский рубль. Все суммы были округлены с точностью до целых рублей.

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общество оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация создает риски, связанные с осуществляемыми Обществом операциями. Представленная годовая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленным в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением земли и зданий, имеющих в наличии для продажи финансовых активов и финансо-вых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не актуально
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не актуально
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не актуально
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не актуально

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	Не актуально
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)	Учетная политика Общества сформирована исходя из следующих допущений: 1) имущество Общества существует обособленно от имущества и обязательств собственников Общества и других лиц; 2) деятельность Общества будет продолжаться в обозримом будущем и у Общества отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения объемов проводимых операций. Это означает допущение о том, что Общество не имеет намерения или необходимости ликвидироваться или существенно сократить свои операции. Понятие "обозримое будущее" трактуется как период не меньше 1 года после отчетной даты; 3) обязательства будут погашаться Обществом в установленном порядке; 4) правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Общества возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Обществом новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности; 5) приоритет содержания над формой при отражении операций (в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой); 6) отражение операций в учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России; 7) отражение доходов и расходов в учете осуществляется по методу "начисления"
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Не актуально
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, Общество рассчитывает в соответствии с Положением о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденном Положением Банка России от 16.11.2016 г. №558-П, Положением о формировании резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным приказом генерального директора 29.06.2017 г. Общество проводит тестирование достаточности признанных страховых обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Тестирование адекватности страховых обязательств проводится методом ретроспективного анализа (run-off). В случае выявления отклонения исторических выплат от оценки резервов убытков на предыдущие отчетные даты, Общество формирует резерв неистекшего риска.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, определение справедливой стоимости основано на рыночных котировках или котировках дилеров. Это в т.ч. листинговые ценные бумаги и котлируемые договорные инструменты на Московской бирже (ММВБ-РТС). Рыночной ценой, используемой для финансовых активов Общества, является средневзвешенная котировка, рассчитанная организатором торгов, либо текущая котировка спроса (для менее ликвидных финансовых инструментов). Для всех других ценных бумаг, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки. По этим методам справедливая стоимость оценивается по имеющимся данным в отношении аналогичных финансовых инструментов, с помощью моделей для оценки текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или других методов оценки, используя существующие входные данные на отчетную дату. Выходные данные модели всегда представляют собой оценочные или приближенные значения, которые не могут быть точно определены, и используемые оценочные методы не могут в полной мере отражать все факторы. Оценки, следовательно, скорректированы, в случае необходимости, для обеспечения учета дополнительных факторов, в том числе риска модели, риска ликвидности и кредитного риска контрагента. На основании установленной справедливой стоимости, политики управления, связанных с ними элементов управления и применяемых процедур руководство считает, что эти корректировки оценки необходимы и уместны для достоверного представления значений финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Цена, данные и параметры, используемые при измерении применяемых процедур, как правило, тщательно проанализированы и корректируются при необходимости, особенно в свете текущих изменений на рынке. По долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, расчет амортизированной стоимости производится в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России от 27.04.2010 №59-Т "О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента". Кроме того, Общество установило следующий способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN): способ ФИФО (первоначально списывается стоимость ценных бумаг первых по дате поступления).

6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Прибыли и убытки, возникающие на дату расчета по таким операциям и от пересчета по обменному курсу на конец года денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в прибылях и убытках, за исключением случаев отражения на счетах капитала в качестве хеджирования денежных потоков и хеджирования инвестиций. Прибыли и убытки, которые относятся к кредитам и денежным средствам и их эквивалентам, представлены в отчете о доходах в рамках "финансовых доходов или расходов". Все прочие курсовые разницы и убытки учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе строк "Прочие операционные доходы" или "Прочие операционные расходы". Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, имеющихся в наличии для продажи, распределяются между курсовыми разницами в результате изменения амортизированной стоимости ценной бумаги и других изменений в балансовой стоимости ценной бумаги. Курсовые разницы, связанные с изменениями амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка; другие изменения в балансовой стоимости отражаются по статье "Прочий совокупный доход". Курсовые разницы по активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются как часть справедливой прибыли или убытка. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам, таким как акции, классифицируемые в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включаются в "Прочие доходы/расходы".
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности, которое предполагает, что Общество способно реализовывать активы и выполнять обязательства в обозримом будущем.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не актуально
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Не актуально
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" отчета о финансовом положении (бухгалтерском балансе) включаются денежные средства в банках и в кассе, также включаются банковские депозиты-овернайт и прочие банковские депозиты с первоначальным сроком размещения до 90 дней включительно, по которым отсутствуют признаки обесценения / по которым рейтинг банка находится на уровне не ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	К договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет менее 1% от величины размещенного депозита. Метод ЭСП также не применяется к депозитам, классифицированным в состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты". При первоначальном признании договора банковского вклада на основании профессионального суждения определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Под рыночными условиями понимается диапазон значений процентных ставок в размере 25% отклонения от рыночной процентной ставки, равной средней процентной ставке по депозитам, размещенным Обществом в течение последних шести месяцев.
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	Ценные бумаги классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они были приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе, если они являются частью портфеля финансовых активов, от которых ожидается краткосрочное извлечение прибыли. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, и транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках, а снимаются с учета тогда, когда права на получение денежных потоков от них истекли, или когда они были переданы, а также Общество передало практически все риски и выгоды от владения ими. Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производится ежемесячно. Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Имеющимися в наличии для продажи признаются ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также не классифицируются как удерживаемые до погашения или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с их приобретением, а снимаются с учета тогда, когда права на получение денежных потоков от них истекли, или когда они были переданы, а также Общество передало практически все риски и выгоды от владения ими. Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится ежемесячно. Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (пересчитываются) по справедливой стоимости.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Удерживаемые до погашения ценные бумаги представляют собой долговые ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Общества имеет намерение и возможность удерживать до срока погашения, за исключением: а. оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; б. имеющихся в наличии для продажи; в. соответствующих определению кредитов и дебиторской задолженности. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с их приобретением, а снимаются с учета тогда, когда права на получение денежных потоков от них истекли, или когда они были переданы, а также Общество передало практически все риски и выгоды от владения ими.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Займы выданные и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы такого рода оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом 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 финансовых доходов в отчете о прибыли или убытке. Убытки, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибыли или убытке в составе затрат по финансированию в случае займов и в составе прочих операционных расходов в случае дебиторской задолженности.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующем счете второго порядка счета №601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Если Общество осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на их деятельность, то пай таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие нехеджитной финансовой организации, учитываются на счете №60106 "Пай паевых инвестиционных фондов" в порядке, предусмотренном для бухгалтерского учета акций. Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на счете №601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения. Общество на дату получения контроля над управлением акционерным обществом или возможности оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества переоценивает акции (пай) таких акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов, ранее классифицированные как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи, на соответствующие счета второго порядка для учета вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества. Общество осуществляет перенос долевых ценных бумаг, ранее учитываемых как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи по себестоимости приобретения.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В составе прочих активов Общество учитывает предоплаты поставщикам и подрядчикам, авансы, выплаченные персоналу, переплаты по налогам и страховым взносам на обязательное пенсионное и социальное страхование. Предоплаты оцениваются в сумме ожидаемых поступлений активов, в счет которых уплачены предоплаты.
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	Не актуально

19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется некредитной финансовой организацией раз в квартал. При первоначальном признании финансового обязательства некредитная финансовая организация на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей рыночным условиям. Некредитная финансовая организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самой некредитной финансовой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки. Некредитная финансовая организация может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства. На основании профессионального суждения процентная ставка по финансовому обязательству признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше или ниже рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или расход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Расчет амортизированной стоимости производится в соответствии с методическими рекомендациями Банка России (Приложение к Письму Банка России от 27.04.10 №59-Т).
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Не актуально
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Не актуально
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Не актуально
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не актуально
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не актуально
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранную валюту (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не актуально
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	1. Страховщик классифицирует договоры, заключенные по страховой деятельности, в одну из следующих категорий: договоры страхования без НВПДВ, сервисные договоры. Страховщик ведет учет доходов и расходов в разбивке по линиям бизнеса. Линия бизнеса - один или совокупность видов страхования, которая отражает группировку Страховщика по типам застрахованных объектов и однородности застрахованных рисков. 2. Критерии страхового риска: А) необходимое условие - наличие неопределенности как факторе наличия риска как такового. Событие является неопределенным, если соблюдается как минимум одно из условий на момент начала действия договора: -произошел ли страховой случай; -когда он произойдет; -какую сумму страховщику придется выплатить, если он произойдет. В) необходимость выплаты значительного (с точки зрения страхователя) дополнительного вознаграждения. Оценка значительности страхового риска осуществляется на индивидуальной основе. Возможна оценка не каждого договора, а рассмотрение однородных групп договоров. Однородность группы договоров характеризуется одинаковым набором застрахованных рисков по договору страхования, одинаковыми условиями оплаты страховой премии. Договоры делятся на: 1) страховые договоры 2) нестраховые договоры Количественный критерий значительности страхового риска: размер ожидаемых страховых выплат более чем на 5% превышает страховую премию. 3. НВПДВ - обусловленное договором право на получение, в дополнение к гарантированным выплатам, дополнительных выгод, который, вероятно, будет составлять значительную часть от общей выгоды по договору, срока и срока, в соответствии с условиями договора, оставлены на усмотрение эмитента; и которые в соответствии с условиями договора основываются на результатах деятельности определенной группы договоров или определенного вида договора; реализованных и (или) не реализованных инвестиционных доходах от определенной группы активов, накопленных во владении эмитента; или прибыли или убытке Страховщика. Существуют две группы: А) с НВПДВ Б) без НВПДВ Договоры классифицируются как договоры с НВПДВ в случае, если дополнительные выгоды значительны. Количественный критерий значительности дополнительных выгод по отношению к общей выгоде по договору - не менее 10%. 4. Две группы: 1) долгосрочные договоры (более года); 2) краткосрочные договоры (год и менее).

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ

27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных акquisиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных акquisиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательства	Признание страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни - оценка резервов осуществляется в соответствии с принципами наилучшей оценки. В случае если метод оценки РНП не базируется на принципах наилучшей оценки, проводится проверка на адекватность. Сравниваются суммы страховых резервов на конец отчетного периода за вычетом отложенных акquisиционных расходов (если формируются) с суммой всех денежных потоков, предусмотренных п.6 и в). В случае дефицита страховых резервов списываются отложенные акquisиционные расходы, на оставшуюся сумму дефицита формируется корректировка для отражения результатов проверки адекватности обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни либо РНП (резерв неистекшего риска) по договорам страхования иного, чем страхование жизни.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, со страхования и перестрахования	Обесценение активов по страхованию и перестрахованию. Актив по страхованию и перестрахованию в соответствии с МСФО (IAS) 39 должен быть проверен на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. Если актив по страхованию или перестрахованию обесценен, то необходимо уменьшить его балансовую стоимость и признать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка. Объективными подтверждениями наличия обесценения активов являются следующие события: значительные финансовые затруднения должника; нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии; возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника; низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником; и другие. По дебиторской задолженности, по которой были выявлены признаки обесценения, создается резерв под обесценение. Страховщик оценивает дебиторскую задолженность на портфельной основе по группам кредитного риска: срокам погашения, видам страхования и прочим критериям. При анализе на предмет обесценения дебиторской задолженности по страховым премиям используется анализ сроков погашения просроченных платежей по страховой премии. Дебиторская задолженность разбивается на группы по периодам просрочки, резерв под обесценение рассчитывается, исходя из вероятности погашения просроченных платежей. Если на конец последующего отчетного периода величина убытка от обесценения сокращается и это сокращение можно объективно связать с событием, произошедшим после того, как было признано обесценение, то ранее признанный убыток от обесценения следует восстановить на сумму сокращения через прибыль или убыток либо непосредственно через счета дебиторской задолженности, либо путем корректировки счета резерва под обесценение. Сумма корректировки относится на прибыль (убыток) текущего года."
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, со страхования и перестрахования	Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования признается в суммах, вытекающих из договоров страхования, со страхования и перестрахования. Кредиторская задолженность представляет собой производное финансовое обязательство и учитывается по амортизированной стоимости
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Не актуально
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Изложено в п.4 настоящей Таблицы.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательства, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Не актуально
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.	Контракты, заключенные Обществом с перестраховщиками (перестрахователями), в соответствии с которыми Обществу (Общество) компенсируются (компенсирует) убытки по одному или нескольким договорам, заключенным Обществом (страховщиками), и которые отвечают критериям договоров страхования, классифицируются как договоры перестрахования. Контракты, которые не отвечают этим критериям, классифицируются как финансовые активы. Возмещения, на которые Общество имеет право в соответствии с договорами перестрахования, признаются активами по перестрахованию. Эти активы состоят из краткосрочных требований к перестраховщикам, а также долгосрочной дебиторской задолженности, которые зависят от ожидаемых претензий и выгод, вытекающих из договоров перестрахования. Суммы, возмещаемые перестраховщиками или, наоборот, в их пользу, измеряются в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Обязательства по перестрахованию, прежде всего, премии, выплачиваемые на перестрахованные договоры, признаются в качестве расхода в установленные сроки.

34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	1) Факультативные договоры: краткосрочные – расходы признаются на дату возникновения ответственности в размере брутто-расходов; долгосрочные – расходы признаются в тех же периодах, в каких признаются премии по соответствующим договорам страхования. 2) Обязательные договоры: пропорциональные расходы начисляются в размере, предусмотренном договором с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие договоров перестрахования. Т.о., долгосрочные обязательные договоры признаются исходя из сумм премий и сроков прямых договоров, попадающих под действие таких договоров перестрахования. По договорам перестрахования с открытой датой – признаются в соответствии со сроками признания премии по договорам страхования, попадающим под действие обязательного договора перестрахования. Если размер перестраховочной премии определить невозможно допускается использование актуарных методов. Если договор перестрахования подписан позже даты начала ответственности по передаваемым договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода ответственности, такой договор считается ретроактивным и начисляется по дате подписания договора. непропорциональные начисляются в размере минимальной депозитной премии, увеличенной на: -дополнительную премию по счету (борнеро), полученному до окончания отчетного периода или относящегося к отчетному периоду, но полученному после отчетного периода и до даты утверждения (подписания) отчетности; -дополнительную премию, рассчитанную по ставке пересчета, указанную в договоре; -дополнительную премию, рассчитанную перестрахователем на основании имеющейся у него информации по страховым выплатам и произошедшим убыткам в случае договоров на базе эксцедента убытков и убыточности; -иной информации, позволяющей оценить перестраховочную премию отчетного периода. Возможно для определения перестраховочной премии по договорам непропорционального обязательного перестрахования использовать актуарные методы. Восстановительная премия признается в момент, когда сумма премии может быть определена и у страховщика возникает право по ее уплате.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Страховые выплаты отражаются в прибыли или убытке по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам, пострадавшим в результате страхового случая.
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация акquisиционных расходов. Порядок признания акquisиционных расходов и доходов	Прямые акquisиционные расходы признаются в момент признания премии по соответствующим договорам страхования. По долгосрочным договорам прямые расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему договору страхования. Косвенные акquisиционные расходы признаются по мере их осуществления на основании первичных документов (акты, накладные и т.п.) (метод начисления). Доходы и расходы по изменению акquisиционных расходов: -прямые признаются в момент отражения соответствующих изменений по договорам страхования; -косвенные – не признаются. В случае отсутствия достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов: -применяются актуарные методы на основании ранее полученных статистических методов; -путем применения ставки компенсационного вознаграждения по соответствующему договору страхования по прямым расходам и использованием исторической информации о распределении акquisиционных затрат по косвенным расходам; -путем сбора необходимой фактической информации полученной до подписания отчетности. Акquisиционные расходы по договорам, принятым в перестрахование признаются аналогично порядку признания по прямым договорам страхования. Прямые акquisиционные расходы: -вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; -вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования; -расходы на проведение предстраховой экспертизы; -расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; -расходы на приобретение бланков строгой отчетности; -другие аналогичные расходы. Косвенные акquisиционные расходы: -расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с оплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; -операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие); -иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования. Косвенные расходы распределяются по учетным группам пропорционально брутто-премии. В бухгалтерском учете используются счета: 71414 "Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни, кроме страхования жизни - нетто-перестрахование". Аналитический учет организован в соответствии с символикой ОПУ, кодами структурных подразделений.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Признание осуществляется, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода, в том числе судебное решение, мировое соглашение, прочие документы; дата получения (оприходования) переданного страховщику имущества.
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Под имуществом и (или) его годными остатками в целях бухгалтерского учета понимаются объекты (кроме объектов недвижимости), полученные Обществом при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму в соответствии с законодательством Российской Федерации. 1. При первоначальном признании объектов имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество (далее - имущество и (или) его годные остатки), производится их оценка по предполагаемой цене, по которой объекты могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (чистая стоимость возможной продажи). 2. До даты определения руководством Общества, являющегося страховщиком (перестраховщиком), дальнейших намерений в отношении использования полученного имущества либо его продажи объекты имущества и (или) его годных остатков (кроме объектов недвижимости), учитываются на балансовом счете №61101 "Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество". 3. Перевод объектов имущества и (или) его годных остатков в состав объектов основных средств либо в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства некредитной финансовой организации в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов. 4. Объекты имущества и (или) его годных остатков подлежат оценке по наименьшей из балансовой и чистой стоимости возможной продажи на конец отчетного года. Признание возможного превышения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков, сложившейся на дату признания, над их чистой стоимостью возможной продажи на дату оценки является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке. При этом на конец каждого отчетного года Общество должно проверить, не снизилась ли существенно чистая стоимость возможной продажи объекта, классифицированного в качестве имущества и (или) его годных остатков, по сравнению с его предыдущей оценкой. В этом случае необходимо провести дополнительную оценку такого объекта."
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не актуально

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНИКЗЭНСКОНСАЛТ 30

44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Критерии признания основных средств регламентируются Положением (отраслевым стандартом) "О порядке бухгалтерского учета основных средств, НМА, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств и предметов труда, запасы-тот который не определен, полученных по договорам отступного, залога, в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество в неактивных финансовых организациях". Группы (классы) основных средств: Здания, земельные участки, инженерное оборудование, производственный и хозяйственный инвентарь, инструменты, транспортные средства, мебель, оборудование, лабораторные приборы. По мере появления признаков фактически затраты признаются неограниченно капитализируемыми в основные средства. Инвентарный объект основных средств признается объектом со всеми признаками собственности и признаниями или отмены признания: объект предназначен для выполнения определенных самостоятельных функций, или же объект имеет конструктивные особенности предопределения своей цели и предназначен для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивных особенностей, представляющий собой единую цель и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивных особенностей предметов - это один или несколько предметов одного или разных материалов, которые образуют приспособления и принадлежности, образуя единство, функционирующие как единый функциональный элемент, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. Первоначальная оценка приобретенных за плату основных средств: сумма фактических затрат на сооружение (строительство), возмещение (возмещение) и приобретение объектов основных средств, включая НДС и иные возмещения налога. Косвенный расход фактических затрат должен быть определен в стандартах и внутренних документах организации. Первоначальная оценка комплекса приобретенных объектов основных средств: в размере фактических затрат (если не можно выделить) или на основе справедливой стоимости. Первоначальная оценка основных средств, полученных по договору дарения: по справедливой стоимости на дату признания. Первоначальная оценка основных средств, полученных в уставный капитал - признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с стандартом, установленным законодательством РФ, в том числе нормативным актом ЦБ. В первоначальную стоимость должны быть включены затраты на внешние обязательства по демотации, ликвидации и восстановлению нарушенной среды на законченном по участке. Необходимо также расходы по тем или иным объектам основных средств определяются при признании и оформляются бухгалтерской справкой. Данные затраты учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования не выше 10%, учитывающей стоимость на финансовом рынке условий и информации для оценки обязательств рынка. На конец каждого отчетного года указанные обязательства подлежат проверке для выявления событий, которые оказывают влияние на оценку, изменение в оценке подлежит отражению в учете. Порядок расчета затрат на ликвидацию обязательств по демотации, ликвидации и восстановлению нарушенной среды определяется в организационно-распорядительном документе организации. Последующая оценка основных средств: по первоначальной стоимости, которая определяется как справедливая стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Переоценка определяется - ежегодно. При этом первоначальная стоимость должна определять справедливую стоимость на конец отчетного года.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Общество применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	В целях начисления амортизации используются следующие оценочные сроки полезного использования: при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, его морального и физического износа и других факторов, и фиксируется в акте ввода объекта в эксплуатацию. Сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Для учета НМА используются балансовые счета второго порядка: 60901 "НМА"; 60903 "Амортизация НМА"; 60905 "Деловая репутация"; 60906 "Вложенная в создание и приобретение НМА". Аналитический учет организован в разрезе инвентарных объектов. Объект признается НМА, если он предназначен для использования при оказании услуг либо в административных целях; способен приносить экономические выгоды в будущем (право на получение экономических выгод документально оформлено); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (наличие контроля); объект может быть идентифицирован; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость может быть надежно определена. Инвентарный объект НМА - совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. Конкретные виды НМА указываются в Положении Банка России сентября 2015 года 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда предметов труда, полученных договором отступного, залога, назначение которых определено, имущества (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество; неактивных финансовых организаций".
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Для последующей оценки нематериальных активов Общество использует модель учета по первоначальной стоимости для всех групп нематериальных активов.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии признаков обесценения	Если по НМА невозможно определить срок полезного использования, они считаются НМА с неопределенным сроком полезного использования. В отношении таких активов ежегодно должны пересматриваться факторы, свидетельствующие о невозможности надежно определить срок полезного использования. Срок полезного использования в отношении каждого НМА, а также информация о пересмотре срока полезного использования с неопределенным сроком полезного использования оформляется Приказом.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Общество применяет линейный способ начисления амортизации по нематериальным активам.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы, созданные внутри организации, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующие затраты отражаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.
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.	Страховщик использует следующие виды вознаграждений: о вознаграждения работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполняли трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (далее – краткосрочные вознаграждения работникам). Признание обязательств по выплате вознаграждений работникам – подлежат признанию в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также Положением об оплате труда, трудовыми и коллективными договорами. В частности, вознаграждения: - признаются в том отчетном периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, обеспечивающие право на их получение; - порядок признания, порядок документооборота, а также порядок корректировки таких обязательств в течение годового отчетного периода определяется Положением об оплате труда; - подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня годового отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты. Краткосрочные обязательства требования не дисконтируются. В исключительных случаях, когда погашение ранее признанных обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода применяется дисконтирование обязательств с применением ставки дисконтирования. В качестве ставки дисконтирования применяется коэффициент инфляции. Виды краткосрочных вознаграждений работникам, используемых Страховщиком: - о оплате труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и при выходе на пенсию и иные поощрительные выплаты); - о оплате отпусков работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие отгулы на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие).
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком.	Не актуально
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работника в отношении текущего периода	Не актуально
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 актуально
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи: объекты основных средств, НМА, инвестиционного имущества, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям основных средств и НМА и учитываемые в качестве средств труда, название которых не определено, полученные по договорам отступного, залога, а также с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество признаются долгосрочными активами, предназначенные для продажи если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Критерии оценки: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным условиям при продаже таких активов; - руководителем организации или уполномоченным органом организации принято решение о продаже долгосрочного актива; - организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи), или его отмена не планируются. Первоначальное признание: Перевод объектов основных средств, НМА, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется с проведением переоценки переводимых активов на дату перевода. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (начисление амортизации прекращается со дня следующего, за днем признания). Последующее признание осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а именно, производится оценка при условии того, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух: А) первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; Б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке только на конец отчетного года.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы – оценочные обязательства, признаются в качестве обязательства (при допущении возможности получения надежной расчетной оценки), потому что они представляют собой существующие обязательства и представляются вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды.
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не актуально
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в суммах, вытекающих из договоров страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность представляет собой воспроизводное финансовое обязательство и учитывается по амортизированной стоимости
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал признается в сумме номинальных стоимостей выпущенных акций Общества. В случае превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала Общество признает эмиссионный доход.

61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственные долевые инструменты, выкупленные организацией (собственные выкупленные акции), признаются по первоначальной стоимости и вычитаются из собственного капитала. Прибыль или убыток, связанные с покупкой, продажей, выпуском или аннулированием собственных долевых инструментов Группы, в составе прибыли или убытка не признаются. Разница между балансовой стоимостью собственных выкупленных акций и суммой возмещения, полученного при их последующей продаже, признается в составе эмиссионного дохода.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал представляет собой средства созданных резервов и других фондов, образованных в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами Общества.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Временные различия подразделяются на: - о налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах; - о вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Налогооблагаемые временные различия возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода, изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Вычитаемые временные различия возникают вследствие применения разных правил признания на конец отчетного периода, результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Временные различия рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных различий. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: - вычитаемых временных различий; - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Страховщик на конец каждого отчетного периода, формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных различий и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов; форма данной ведомости приведена в Приложении №4. Порядок осуществления бухгалтерских записей по счетам второго порядка регламентирован Положением (Отраслевым стандартом) "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" (утв. Банком России 04.09.2015 N №490-П)."
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Общество признает обязательство в отношении распределения дивидендов акционерам, когда распределение утверждено и более не является предметом усмотрения Общества. Согласно закону об акционерных обществах распределение утверждается акционерами. Соответствующая сумма признается непосредственно в составе собственного капитала.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	625 932,00	155 000,00
2	Денежные средства в пути	3 078,00	4 000,00
3	Денежные средства на расчетных счетах	52 880 296,00	41 292 000,00
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах; классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства	-	-
7	Итого	53 509 306,00	41 451 000,00

- 5.1.1 В состав статьи включены депозиты _____.
- 5.1.2 Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на _____ включают _____. Указанные остатки отражены по статье _____ (указать статью бухгалтерского баланса).
- 5.1.3 По состоянию на _____ у страховщика были остатки денежных средств в _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах (_____: _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей _____ тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла _____ тысяч рублей (_____: _____ тысяч рублей), или _____ процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (_____: _____ процентов).
- 5.1.4 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 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	53 509 306,00	41 451 000,00
2	Банковские овердрафты	-	-
2.1	Прочее	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	53 509 306,00	41 451 000,00

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 г.

Таблица 6.1

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Необес- цененные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	125 905 733,00	-	125 905 733,00	-	125 905 733,00
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	125 905 733,00	-	125 905 733,00	-	125 905 733,00

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 6.1

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Необес- цененные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	125 602 000,00	-	125 602 000,00	-	125 602 000,00
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	125 602 000,00	-	125 602 000,00	-	125 602 000,00

- 6.1.1 По состоянию на ____ у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в ____ кредитных организациях и банках-нерезидентах (на ____ : ____ кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей ____ тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла ____ тысяч рублей (на ____ : ____ тысяч рублей), или ____ процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на ____ : ____ процента (процентов)).
- 6.1.2 По состоянию на ____ у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила ____ тысяч рублей (на ____ : ____ тысяч рублей).
- 6.1.3 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

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 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	14 589 367,00	16 888 000,00
3	Итого	14 589 367,00	16 888 000,00

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 иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	17 539 150,00	18 742 000,00
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3 379 670,00	3 027 000,00
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	303 666,00	606 000,00
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	808 220,00	1 893 000,00
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-
11	Прочая дебиторская задолженность	123 545,00	22 000,00
12	Резерв под обесценение	(7 564 884,00)	(7 402 000,00)
13	Итого	14 589 367,00	16 888 000,00

- 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, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 10.3.3 По состоянию на ____ было ____ дебиторов (на ____ : ____ дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше ____ тысяч рублей (на ____ : ____ тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет ____ тысяч рублей (на ____ : ____ тысяч рублей), или ____ процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на ____ : ____ процентов).
- 10.3.4 По состоянию на ____ и ____ существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала.
- 10.3.5 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.

Акт о проверке

ОБЩЕСТВЕННЫЙ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

г.

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	2 760 000,00	-	2 760 000,00	-	2 760 000,00
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	5 587 862,00	-	5 587 862,00	-	5 587 862,00
12	Итого	8 347 862,00	-	8 347 862,00	-	8 347 862,00

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 Декабря 2017

г.

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-

6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	6 981 000,00	-	6 981 000,00	-	6 981 000,00
12	Итого	6 981 000,00	-	6 981 000,00	-	6 981 000,00

- 12.1.1 Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой оборудования в сумме _____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: _____ тысяч рублей) и арендой объектов недвижимости в сумме _____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: _____ тысяч рублей).
- 12.1.2 Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

АУДИТОРСКОЕ ЗАВЯЗАНИЕ

ФИНБЭЗНЕСКОНСАЛТ

41

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 г.			31 Декабря 2017 г.		
		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	46 116 897,00	(4 716 523,00)	41 400 374,00	49 373 000,00	(5 807 000,00)	43 566 000,00
2	Резервы убытков	23 911 921,00	(7 472 217,00)	16 439 704,00	15 314 000,00	(1 615 000,00)	13 699 000,00
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	1 106 589,00	-	1 106 589,00	619 000,00	-	619 000,00
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
5	Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	71 135 407,00	(12 188 740,00)	58 946 667,00	65 306 000,00	(7 422 000,00)	57 884 000,00

- 15.1.1 По состоянию на _____ 20__ года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки была уменьшена стоимость _____ на _____ тысяч рублей, создан резерв неистекшего риска на сумму _____ тысяч рублей, увеличена оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, на _____ тысяч рублей.
- 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.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

42
ФИНАНСИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		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	49 373 000,00	(5 807 000,00)	43 566 000,00	40 348 000,00	(4 595 000,00)	35 753 000,00
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	85 802 342,00	(9 550 495,00)	76 251 847,00	84 750 000,00	(8 943 000,00)	75 807 000,00
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(89 058 445,00)	10 640 972,00	(78 417 473,00)	(75 725 000,00)	7 731 000,00	(67 994 000,00)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	46 116 897,00	(4 716 523,00)	41 400 374,00	49 373 000,00	(5 807 000,00)	43 566 000,00

15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: "pro rata temporis".

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		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	15 314 000,00	(1 615 000,00)	13 699 000,00	18 949 000,00	(2 097 000,00)	16 852 000,00
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	48 744 750,00	(8 095 690,00)	40 649 060,00	36 821 000,00	(10 337 000,00)	26 484 000,00
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(40 146 819,00)	2 238 473,00	(37 908 356,00)	(40 456 000,00)	10 819 000,00	(29 637 000,00)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	23 911 921,00	(7 472 217,00)	16 439 704,00	15 314 000,00	(1 615 000,00)	13 699 000,00

15.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: _____.

15.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: _____.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		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	619 000,00	-	619 000,00	799 000,00	-	799 000,00
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2 802 366,00	-	2 802 366,00	1 185 000,00	-	1 185 000,00
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-	-	-
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(2 314 777,00)	-	(2 314 777,00)	(1 365 000,00)	-	(1 365 000,00)
5	На конец отчетного периода	1 106 589,00	-	1 106 589,00	619 000,00	-	619 000,00

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 г.	325 000,00	-	-	-	325 000,00
2	Накопленная амортизация	(122 000,00)	-	-	-	(122 000,00)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	203 000,00	-	-	-	203 000,00
4	Поступление	-	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(65 000,00)	-	-	-	(65 000,00)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	138 000,00	-	-	-	138 000,00
14	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	325 000,00	-	-	-	325 000,00
15	Накопленная амортизация	(187 000,00)	-	-	-	(187 000,00)
16	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	138 000,00	-	-	-	138 000,00
17	Поступление	-	-	-	-	-
18	Затраты на создание	-	-	-	-	-
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	(51 532,00)	-	-	-	(51 532,00)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-

25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	86 468,00	-	-	-	86 468,00
27	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	325 000,00	-	-	-	325 000,00
28	Накопленная амортизация	(238 532,00)	-	-	-	(238 532,00)
29	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	86 468,00	-	-	-	86 468,00

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 г.	18 216 000,00	1 097 000,00	2 811 000,00	2 019 000,00	597 000,00	24 740 000,00
2	Накопленная амортизация	(5 301 000,00)	(1 021 000,00)	(1 604 000,00)	(1 830 000,00)	(569 000,00)	(10 525 000,00)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	12 715 000,00	76 000,00	1 207 000,00	189 000,00	28 000,00	14 215 000,00
4	Поступление	-	99 000,00	-	1 066 000,00	-	1 165 000,00
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-	(31 000,00)	-	(31 000,00)
9	Амортизационные отчисления	(310 000,00)	(100 000,00)	(401 000,00)	(417 000,00)	(2 000,00)	(1 230 000,00)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	5 920 000,00	-	-	-	-	5 920 000,00
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	18 325 000,00	75 000,00	806 000,00	807 000,00	26 000,00	20 039 000,00
15	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	26 908 000,00	1 196 000,00	2 811 000,00	1 537 000,00	597 000,00	33 049 000,00
16	Накопленная амортизация	(8 583 000,00)	(1 121 000,00)	(2 005 000,00)	(730 000,00)	(571 000,00)	(13 010 000,00)
17	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	18 325 000,00	75 000,00	806 000,00	807 000,00	26 000,00	20 039 000,00
18	Поступление	-	-	-	1 000,00	-	1 000,00

19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	-	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	(458 162,00)	(55 101,00)	(401 753,00)	(346 108,00)	(1 320,00)	(1 262 444,00)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	(2 889 838,00)	-	-	-	-	(2 889 838,00)
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	14 977 000,00	19 899,00	404 247,00	461 892,00	24 680,00	15 887 718,00
29	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	22 554 939,00	1 196 000,00	2 811 000,00	1 538 000,00	597 000,00	28 696 939,00
30	Накопленная амортизация	(7 577 939,00)	(1 176 101,00)	(2 406 753,00)	(1 076 108,00)	(572 320,00)	(12 809 221,00)
31	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	14 977 000,00	19 899,00	404 247,00	461 892,00	24 680,00	15 887 718,00

22.1.1 Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

22.1.5 Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2018 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "ВС-оценка". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (требуется раскрыть информацию о методах оценки и об исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	4 003 367,00	4 455 000,00
4	Итого	4 003 367,00	4 455 000,00

- 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 23.2, 23.3, 23.4 настоящего примечания.

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	4 455 000,00	4 871 000,00
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(451 633,00)	(416 000,00)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	(451 633,00)	(416 000,00)
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	-	-
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	4 003 367,00	4 455 000,00

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	87 949,00	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	7 360 599,00	12 103 000,00
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	373 698,00	5 000,00
6	Расчеты с персоналом	19 425,00	-
7	Расчеты по социальному страхованию	-	237 000,00
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	867 227,00	193 000,00
10	Запасы	179 600,00	275 000,00
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	-	300 000,00
13	Резерв под обесценение прочих активов	(156 639,00)	(252 000,00)
14	Итого	8 731 859,00	12 861 000,00

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обеспечение на 31 Декабря 2017 г.	-	7 402 000,00	-	-	-	-	-	-	7 402 000,00
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обеспечение	-	162 884,00	-	-	-	-	-	-	162 884,00
3	Дебиторская задолженность, списания как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обеспечение на 31 Декабря 2018 г.	-	7 564 884,00	-	-	-	-	-	-	7 564 884,00

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	252 000,00	252 000,00
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	(95 361,00)	(95 361,00)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	156 639,00	156 639,00

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 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	3 249 394,00	3 616 000,00
3	Итого	3 249 394,00	3 616 000,00

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
иного, чем страхование жизни**

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2 003 424,00	778 000,00
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	643 856,00	2 838 000,00
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	602 114,00	-
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
9	Итого	3 249 394,00	3 616 000,00

- 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 ____.

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
3	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
4	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	3 472 057,00	-
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
8	Расчеты с прочими кредиторами	-	-
9	Расчеты с персоналом	1 251 421,00	556 000,00
10	Налог на добавленную стоимость полученный	34 267,00	4 000,00
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	27 000,00
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	635 410,00	89 000,00
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
15	Расчеты по социальному страхованию	-	19 000,00
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
17	Прочие обязательства	230 439,00	122 790,00
18	Итого	5 623 594,00	817 790,00

Примечание 36. Капитал

Капитал

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 Декабря 2016 г.	2823652	141 182 600,00	-	-	-	141 182 600,00
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	0	-	-	-	-	-
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде	0	-	-	-	-	-
4	Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде	0	-	-	-	-	-
4.1	На 31 Декабря 2017 г.	2823652	141 182 600,00	-	-	-	141 182 600,00
5	На 31 Декабря 2017 г.	2823652	141 182 600,00	-	-	-	141 182 600,00
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	0	-	-	-	-	-
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде	0	-	-	-	-	-
8	Собственные акции, реализованные в отчетном периоде	0	-	-	-	-	-
9	На 31 Декабря 2018 г.	2823652	141 182 600,00	-	-	-	141 182 600,00

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 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	120 000 000,00	120 000 000,00
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	163 980 473,00	163 482 210,00
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	43 980 473,00	43 482 210,00
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	136,65	136,24

37.1.1 В течение 2017 и 2018 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).

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 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	92 575 579,00	88 528 000,00
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Возврат премий	(6 773 237,00)	(3 778 000,00)
4	Итого	85 802 342,00	84 750 000,00

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(9 832 237,00)	(11 064 000,00)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	281 742,00	2 121 000,00
3	Итого	(9 550 495,00)	(8 943 000,00)

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 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(40 146 829,00)	(40 456 000,00)
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
4	Итого	(40 146 829,00)	(40 456 000,00)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(517 311,00)	(29 000,00)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(17 351,00)	(29 000,00)
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(499 960,00)	-
5	прочие расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	(1 797 466,00)	(1 336 000,00)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(1 797 466,00)	(1 336 000,00)
8	прочие расходы	-	-
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(2 314 777,00)	(1 365 000,00)
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(2 314 777,00)	(1 365 000,00)

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(8 598 406,00)	4 434 000,00
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(487 594,00)	180 000,00
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	(9 086 000,00)	4 614 000,00

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФНБНЗВЕСКОНСАЛТ 64

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер-строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	5 857 385,00	(482 000,00)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	-	-
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	5 857 385,00	(482 000,00)

45.4.1 Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

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

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	405 207,00	773 000,00
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	-	(30 000,00)
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	-	-
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	-	-
5	Итого	405 207,00	743 000,00

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 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	8 911 640,00	8 696 000,00
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	-
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	473 763,00	-
6	Расходы на рекламу	-	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	-	-
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	165 000,00
10	Итого	9 385 403,00	8 861 000,00

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 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(451 341,00)	(416 000,00)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	-
3	Итого	(451 341,00)	(416 000,00)

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

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(162 884,00)	-
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
3	Тантёмы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	-	-
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	-	-
6	Прочие расходы	(491 817,00)	(620 000,00)
7	Итого	(654 701,00)	(620 000,00)

АУДИТОРСКОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО
65

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	10 125 232,00	11 895 000,00
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 125 232,00	11 895 000,00
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
7	по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	-	-
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
17	по финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	10 125 232,00	11 895 000,00

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 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
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	-	-
5.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(343 147,00)	(2 623 000,00)
7	Итого	(343 147,00)	(2 623 000,00)

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	22 540 445,00	23 777 000,00
2	Амортизация основных средств	1 262 444,00	1 230 000,00
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	51 321,00	65 000,00
4	Расходы по операционной аренде	1 629 856,00	2 678 000,00
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	585 189,00	700 000,00
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	283 544,00	282 000,00
7	Расходы по страхованию	25 873,00	96 000,00
8	Расходы на рекламу и маркетинг	402 106,00	287 000,00
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	3 015 858,00	1 662 000,00
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	53 296,00	399 000,00
12	Транспортные расходы	301 138,00	364 000,00
13	Командировочные расходы	209 126,00	294 000,00
14	Штрафы, пени	123 643,00	1 225 000,00
15	Расходы на услуги банков	313 039,00	277 000,00
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	538 217,00	375 000,00
17	Прочие административные расходы	881 608,00	1 222 000,00
18	Итого	32 216 703,00	34 933 000,00

54.1.1 Расходы на содержание персонала за ____ включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере ____ тысяч рублей (за ____ : ____ тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере ____ тысяч рублей (за ____ : ____ тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере ____ тысяч рублей (за ____ : ____ тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере ____ тысяч рублей (за ____ : ____ тысяч рублей).

54.1.2 Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за ____ тысяч рублей (за ____ : ____ тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за ____ тысяч рублей (за ____ : ____ тысяч рублей).

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	5 970 514,00	2 858 000,00
2	Комиссионные и аналогичные доходы	761 572,00	161 000,00
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	673,00	7 000,00
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	95 361,00	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	72 910,00	104 000,00
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	-
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	220 000,00
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	155 000,00
11	Прочие доходы	404,00	209 210,00
12	Итого	6 901 434,00	3 714 210,00

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	(4 647 000,00)
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	(4 503 535,00)	(1 958 000,00)
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
5	Прочие расходы	(849 692,00)	(169 000,00)
6	Итого	(5 353 227,00)	(6 774 000,00)

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 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-1306387.00	-576000.00
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	701318.00	-2457000.00
4	Итого, в том числе:	-605069.00	-3033000.00
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	577968.00	-1700000.00
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-1183037.00	-1333000.00

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2018 г: 20,00
в 2017 г: 20,00

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Оценка страховых резервов	1 257 333,00	(288 667,00)	-	1 546 000,00
2	Обесценение финансовых активов	-	-	-	-
3	Прочие обязательства	235 373,00	134 373,00	-	101 000,00
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	662 428,00	69 428,00	-	593 000,00
5		-	-	-	-
6		-	-	-	-
7		-	-	-	-
8		-	-	-	-
9		-	-	-	-
10		-	-	-	-
31		-	-	-	-
32		-	-	-	-
33		-	-	-	-
34		-	-	-	-
35		-	-	-	-
36		-	-	-	-
37		-	-	-	-
38		-	-	-	-
39		-	-	-	-
40		-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	2 155 133,00	(84 867,00)	-	2 240 000,00
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-

14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 155 133,00	-	-	2 240 000,00
----	---	--------------	---	---	--------------

Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу

15	Оценка и амортизация основных средств	3 030 323,00	(252 709,00)	(577 968,00)	3 861 000,00
16	Оценка инвестиционной недвижимости/запасов	-	-	-	-
17	Признание отложенных аквизиционных расходов	800 673,00	(90 327,00)	-	891 000,00
18	Списание резерва предупредительных мероприятий	-	-	-	-
19	Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	-	-
20		-	-	-	-
21		-	-	-	-
22		-	-	-	-
23		-	-	-	-
24		-	-	-	-
25		-	-	-	-
26		-	-	-	-
41		-	-	-	-
42		-	-	-	-
43		-	-	-	-
44		-	-	-	-
45		-	-	-	-
46		-	-	-	-
47		-	-	-	-
48		-	-	-	-
49		-	-	-	-
50		-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 830 996,00	(343 036,00)	(577 968,00)	4 752 000,00
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 675 863,00)	258 169,00	577 968,00	(2 512 000,00)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 675 863,00)	258 169,00	577 968,00	(2 512 000,00)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	3 249 394,00	-	-	-	-	-	-	3 249 394,00
6	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Итого обязательств	-	3 249 394,00	-	-	-	-	-	-	3 249 394,00

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	3 616 000,00	-	-	-	-	-	-	3 616 000,00
6	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Итого обязательств	-	3 616 000,00	-	-	-	-	-	-	3 616 000,00

- 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.
- 62.16.3 Договоры перестрахования на случай катастроф на основе экцидента убытка предусматривают немедленное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ФИНАНСИСТСКИЙ СЛУЖБ

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 Декабря 2018 г.**

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	53 509 306,00	-	-	53 509 306,00
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	125 905 733,00	-	-	125 905 733,00
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	14 589 367,00	-	14 589 367,00
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	8 347 862,00	-	8 347 862,00
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	12 188 740,00	-	12 188 740,00
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	-	8 731 859,00	-	8 731 859,00
17	Итого активов	179 415 039,00	43 857 828,00	-	223 272 867,00

Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
19	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
28	Прочие обязательства	-	-	-	-
29	Итого обязательств	-	-	-	-
30	Итого разрыв ликвидности	179 415 039,00	43 857 828,00	-	223 272 867,00

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 Декабря 2017 г.**

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	41 451 000,00	-	-	41 451 000,00

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
80
ФИНЭКСПЕРТСКАЯ

2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	125 602 000,00	-	-	125 602 000,00
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	16 888 000,00	-	16 888 000,00
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	6 981 000,00	6 981 000,00
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	7 422 000,00	-	7 422 000,00
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	-	12 861 000,00	-	12 861 000,00
17	Итого активов	167 053 000,00	37 171 000,00	6 981 000,00	211 205 000,00

Раздел II. Обязательства

18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
19	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
28	Прочие обязательства	-	-	-	-
29	Итого обязательств	-	-	-	-
30	Итого разрыв ликвидности	167 053 000,00	37 171 000,00	6 981 000,00	211 205 000,00

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 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	222 000,00
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	После 5 лет	-	-
4	Итого обязательств по операционной аренде	-	222 000,00

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2018 г.

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
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 723,00	-	1 723,00
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	35 353 596,00	-	35 353 596,00
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	12 250,00	-	12 250,00
11	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-

84

18	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	566 000,00	-	566 000,00
20	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2017 г.

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
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	35 161 000,00	-	35 161 000,00
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-

15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	84 000,00	-	84 000,00
20	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

68.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: размещение денежных средств на расчетном счете, размещение денежных средств в депозиты, операции страхования, прочие хозяйственные операции (аренда, услуги по распространению рекламно-информационных материалов). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Номер строки	Наименование показателя	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:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
6	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	253 885,00	-	-	-	-	3 373 237,00	-	3 627 122,00
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	253 885,00	-	-	-	-	3 535 758,00	-	3 789 643,00
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	(60 353,00)	-	(60 353,00)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	(102 168,00)	-	(102 168,00)
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	2 159 356,00	-	2 159 356,00
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	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(413 027,00)	-	(413 027,00)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	-	-	-

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ОКНБ ВНЕШКОМСАЛТ

25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	-	-	-	-
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование показателя	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:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
6	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	163 000,00	-	-	-	-	677 000,00	-	840 000,00
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	163 000,00	-	-	-	-	1 663 000,00	-	1 826 000,00
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	(821 000,00)	-	(821 000,00)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	(165 000,00)	-	(165 000,00)
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	2 892 000,00	-	2 892 000,00
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	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

24	Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 485 163,00	2 344 000,00
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	1 352 000,00
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

91

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

Всего пронумеровано и сброшюровано

91 (сброшювано) листов

Ген. Дир. ООО «Финбизнес»

