ИНТЭК
Аудит

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
127550, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А
Т: +7 (499) 977 88 72; +7 (495) 502 94 91
E-mail: intek@intekaudit.ru
www.intekaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая Компания «Гелиос»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос», состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2018 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2018 год, других пояснений к бухгалтерскому балансу страховой организации и отчету о финансовых результатах страховой организации.
По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос» 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 страховыми организациями, 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка страховых резервов	Характер выполненных процедур, в отношении ключевых вопросов аудита
Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью страховых резервов, а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов (резерв убытков) предполагает использование ряда допущений, суждений и оценок. Резерв незаработанной премии был рассчитан методом «pro rata temporis» на базе начисленной брутто-премии. Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату. Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату. Определение величины конечного убытка базируется на использовании разумного интервала оценок, который определен с помощью различных статистических методов. Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства. На каждую отчетную дату производится тестирование достаточности обязательств, при котором применяются текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и аквизиционными расходами.	Мы провели проверку методологии по расчету резервов на предмет соответствия методологии общепринятым актуарным методам и требованиям МСФО Мы провели проверку предпосылок, которые используются Обществом при оценке резервов. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке и специфики бизнеса Общества, фактическом опыте, а также различные аналитические и другие процедуры. Мы провели независимую оценку диапазона обоснованных наилучших оценок резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года по линиям бизнеса, которые были определены на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, используя применимые актуарные методики. Мы сравнили полученный результат с величиной резервов убытков, который был определен руководством. Мы провели независимый тест на достаточность обязательств для подтверждения того, что балансовая величина резервов является достаточной для покрытия оценочных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2018 года. В ходе проведения аудита в соответствии с МСА «Аудиторские доказательства» аудиторской группой были привлечены внешние эксперты-актуарии. По результатам проведенных процедур мы не выявили существенных искажений, которые свидетельствовали бы о недостаточности обязательств.

Мы проверили проверку полноты отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации в отношении страховых обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни в примечании 15 «Резервы и доля перестраховщика в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни».

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, 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:

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 лицами, отвечающими за корпоративное управление 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

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 Общества несет ответственность за выполнение Обществом 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 Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.
В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2018 год мы провели проверку:
выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.
Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.
В результате проведенных нами процедур установлено следующее:
1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
а) по состоянию на 31 декабря 2018 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
б) по состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества в основных существенных отношениях соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. По состоянию на 31 декабря 2018 года Общество не имеет неурегулированных предписаний;
в) по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено в основных существенных отношениях;
г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года осуществлен в основных существенных отношениях в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;
д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой Общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
а) по состоянию на 31 декабря 2018 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Организованная в Обществе система внутреннего контроля в основном обеспечивает достижение целей, определенных законодательством;
б) по состоянию на 31 декабря 2018 года Обществом создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная совету директоров Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
в) в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, должность руководителя службы внутреннего аудита Общества занимало лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации.

На дату выдачи аудиторского заключения в Обществе назначено лицо, временно исполняющее обязанности руководителя службы внутреннего аудита, совмещающее данные обязанности с иными должностными обязанностями. Процедура назначения прошла согласование с органом страхового надзора;
г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите в основном соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
д) руководитель службы внутреннего аудита, осуществляющий свои полномочия в течение 2018 года, ранее не занимала должности в структурных подразделениях Общества;
е) отчеты службы внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2018 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение _____ Пронина Т.В.

«27» февраля 2019 года

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая Компания «Гелиос»
ОГРН: 1047705036939
109544, Москва, Бульвар Энтузиастов, дом 2

Независимый аудитор:

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076491

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17752359	397

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
ООО Страховая Компания "Гелиос"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д. 2

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

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	306131	691394
в том числе/из них:				
1.1	*Начисленные проценты по счетам в кредитных организациях*	-	*140*	*599*
1.2	*Касса организации*	-	*363*	*580*
1.3	*Расчетные счета в кредитных организациях*	-	*305124*	*681215*
1.4	*Денежные средства в пути*	-	*503*	*8543*
1.5	*Денежные документы*	-	-	*457*
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1057059	721331
в том числе/из них:				
2.1	*Депозиты в кредитных организациях*	-	*1042580*	*712000*
2.2	*Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях*	-	*1261*	-
2.3	*Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях*	-	*(824)*	*(2174)*
2.4	*Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях*	-	*14042*	*11505*
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	222993	342562
в том числе/из них:				
3.1	*Долговые ценные бумаги прочих резидентов*	-	*10000*	*10325*
3.2	*Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы*	-	*(10000)*	*(1753)*
3.3	*Долевые ценные бумаги кредитных организаций*	-	*176700*	*216892*

1	2	3	4	5
3.4	*Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы*	-	*(58225)*	*(23120)*
3.5	*Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - положительные разницы*	-	-	-
3.6	*Долевые ценные бумаги прочих резидентов*	-	*115473*	*162439*
3.7	*Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - отрицательные разницы*	-	*(10956)*	*(22591)*
3.8	*Переоценка ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы*	-	-	*370*
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	-	57507
в том числе/из них:				
4.1	*Долевые ценные бумаги кредитных организаций*	-	-	*57507*
4.2	*Переоценка ценных бумаг кредитных организаций - отрицательные разницы*	-	-	-
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	335487	586950
в том числе/из них:				
6.1	*Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	*235312*	*461479*
6.2	*Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами*	-	*43687*	*4096*
6.3	*Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами*	-	*29029*	*7732*
6.4	*Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование*	-	*606*	*3990*
6.5	*Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование*	-	*53551*	*72208*
6.6	*Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению*	-	*16711*	*27055*
6.7	*Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению*	-	*154*	*12*
6.8	*Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям*	-	*11018*	*11217*
6.9	*Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования*	-	*(75717)*	*(32502)*
6.10	*Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования*	-	*16073*	*83012*
6.11	*Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования*	-	*(10356)*	*(54067)*
6.12	*Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда*	-	*15111*	*2701*
6.13	*Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков*	-	*306*	*16*
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-

1	2	3	4	5
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	205576	240013
в том числе/из них:				
8.1	*Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам*	-	-	*25*
8.2	*Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам*	-	*(349)*	*(456)*
8.3	*Займы, выданные юридическим лицам*	-	*5000*	*5000*
8.4	*Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам*	-	-	-
8.5	*Займы, выданные физическим лицам*	-	*175*	*856*
8.6	*Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам*	-	-	-
8.7	*Займы, выданные юридическим лицам-нерезидентам*	-	*33224*	*33224*
8.8	*Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам-нерезидентам*	-	*668*	-
8.9	*Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам*	-	*(1230)*	*(1650)*
8.10	*Расчеты с прочими дебиторами*	-	*142835*	*271969*
8.11	*Расчеты с покупателями и клиентами*	-	*51233*	-
8.12	*Резервы под обесценение*	-	*(25979)*	*(68956)*
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	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	24511	28901
в том числе/из них:				
11.1	*Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков*	-	*2010*	*5199*
11.2	*Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки*	-	*(2010)*	*(5199)*
11.3	*Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	*23102*	*24633*
11.4	*Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования*	-	*1409*	*4269*
11.5	*Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	-	-
11.6	*Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования*	-	-	-
11.7	*Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки*	-	-	-
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	3929
в том числе/из них:				
13.1	*Паи паевых инвестиционных фондов*	-	-	*5000*

1	2	3	4	5
13.2	*Резервы под обесценение паев паевых инвестиционных фондов*	-	-	*(1071)*
13.3	*Средства, внесенные в уставные капиталы организаций*	-	*363*	*363*
13.4	*Резервы под обесценение*	-	*(363)*	*(363)*
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
16	Инвестиционное имущество	20	358710	422080
в том числе/из них:				
16.1	*Инвестиционное имущество - земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду*	-	*30967*	*92823*
16.2	*Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду*	-	*327744*	*329257*
17	Нематериальные активы	21	36012	13130
в том числе/из них:				
17.1	*Нематериальные активы*	-	*12915*	*11290*
17.2	*Амортизация нематериальных активов*	-	*(9380)*	*(8282)*
17.3	*Вложения в создание и приобретение нематериальных активов*	-	*32477*	*10123*
18	Основные средства	22	11008	11955
в том числе/из них:				
18.1	*Основные средства (кроме земли)*	-	*21136*	*19049*
18.2	*Амортизация основных средств (кроме земли)*	-	*(11325)*	*(7196)*
18.3	*Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств*	-	*1197*	*102*
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	660882	600920
в том числе/из них:				
19.1	*Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	*660882*	*600920*
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	1205	4
в том числе/из них:				
20.1	*Расчеты по налогу на прибыль*	-	*1205*	*4*
21	Отложенные налоговые активы	58	56692	80031
в том числе/из них:				
21.1	*Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам*	-	*82760*	*80031*
21.2	*Отложенное налоговое обязательство*	-	*(26068)*	-
22	Прочие активы	24	97208	111237
в том числе/из них:				
22.1	*Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию*	-	*13363*	*20000*
22.2	*Расчеты с ассистанскими компаниями*	-	*702*	*680*
22.3	*Резервы под обесценение*	-	*(2307)*	*(245)*
22.4	*Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам*	-	-	-
22.5	*Расчеты с работниками по подотчетным суммам*	-	*3701*	*1239*
22.6	*Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль*	-	*3582*	*3366*
22.7	*Расчеты с поставщиками и подрядчиками*	-	*52442*	*62396*
22.8	*Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям*	-	*2926*	*653*
22.9	*Расчеты по социальному страхованию и обеспечению*	-	*11639*	*9265*

1	2	3	4	5
22.10	*Запасные части*	-	*2107*	*327*
22.11	*Бланки строгой отчетности*	-	*3561*	*4155*
22.12	*Материалы*	-	*334*	*137*
22.13	*Инвентарь и принадлежности*	-	*2377*	*1735*
22.14	*Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям*	-	*1712*	*878*
22.15	*Денежные документы*	-	*1069*	-
22.16	*Товары*	-	-	-
22.17	*Расчеты с покупателями и клиентами*	-	-	*6650*
23	Итого активов		3373475	3911946
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	391612	623429
в том числе/из них:				
28.1	*Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего*	-	*2612*	*7848*
28.2	*Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	*11059*	*35229*
28.3	*Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами*	-	*141*	*3310*
28.4	*Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами*	-	*11427*	*16671*
28.5	*Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование*	-	*50*	*189*
28.6	*Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование*	-	*5534*	*6884*
28.7	*Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению*	-	*99900*	*242731*
28.8	*Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению*	-	*342*	*1001*
28.9	*Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования*	-	*260546*	*305618*
28.10	*Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими*	-	-	*3947*
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	2151880	2437873
в том числе/из них:				

1	2	3	4	5
33.1	*Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	*1554018*	*1893008*
33.2	*Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	*(2731)*	-
33.3	*Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	-	*(3375)*
33.4	*Резерв заявленных, но неурегулированных убытков*	-	*280691*	*331122*
33.5	*Корректировка резерва заявленных, но неурегулированных убытков до наилучшей оценки*	-	-	-
33.6	*Резерв произошедших, но незаявленных убытков*	-	*282987*	*178300*
33.7	*Корректировка резерва произошедших, но незаявленных убытков, до наилучшей оценки*	-	*28198*	*63068*
33.8	*Корректировка резерва произошедших, но незаявленных убытков, до наилучшей оценки*	-	*(32434)*	*(30013)*
33.9	*Резерв прямых расходов на урегулирование убытков*	-	*47216*	*14318*
33.10	*Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков*	-	*17464*	*28448*
33.11	*Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам*	-	*(23529)*	*(37004)*
33.12	*Стабилизационный резерв по договорам страхования и перестрахования*	-	*83258*	*163132*
33.13	*Корректировка обязательств, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	*(83258)*	*(163132)*
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	564	-
в том числе/из них:				
35.1	*Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование*	-	*564*	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	9168	10832
в том числе/из них:				
36.1	*Расчеты по налогу на прибыль*	-	*9168*	*10832*
37	Отложенные налоговые обязательства	58	-	33514
в том числе/из них:				
37.1	*Отложенное налоговое обязательство*	-	-	*33514*
38	Резервы – оценочные обязательства	34	30677	21934
в том числе/из них:				
38.1	*Резервы - оценочные обязательства некредитного характера*	-	*30677*	*21934*
39	Прочие обязательства	35	72759	79054
в том числе/из них:				
39.1	*Расчеты с работниками по подотчетным суммам*	-	*201*	*78*
39.2	*Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль*	-	*1893*	*2428*
39.3	*Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам*	-	*33723*	*29384*
39.4	*Расчеты по средствам отчислений от страховых премий*	-	*12296*	*10873*
39.5	*Расчеты по социальному страхованию и обеспечению*	-	*16714*	*20423*
39.6	*Расчеты с поставщиками и подрядчиками*	-	*3960*	*9969*

1	2	3	4	5
39.7	*Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям*	-	*42*	*529*
39.8	*Расчеты с прочими кредиторами*	-	*3931*	*5370*
40	Итого обязательств		2656660	3206636
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	524000	524000
в том числе/из них:				
41.1	*Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью*	-	*524000*	*524000*
42	Добавочный капитал	36	-	-
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
44	Резервный капитал	36	16093	9317
в том числе/из них:				
44.1	*Резервный фонд*	-	*16093*	*9317*
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
в том числе/из них:				
47.1	*Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*		-	-
47.2	*Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль*		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		176722	171994
в том числе/из них:				
50.1	*Нераспределенная прибыль*		*11504*	*36475*
50.2	*Прибыль прошлого года*		*165218*	*135519*
50.3	*Прочие активы*		-	-
50.4	*Непокрытый убыток*		-	-
51	Итого капитала		716815	705310
52	Итого капитала и обязательств		3373475	3911946

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Глухов Андрей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

09.01.2019

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17752359	397

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ С УЧЕТОМ РЕТРОСПЕКТИВНОГО ПЕРЕСЧЕТА

на 31 декабря 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
ООО Страховая Компания "Гелиос"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 г.	На 01 января 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	691394	512972
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	721331	762154
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	342562	53445
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	57507	186374
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	31899
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	586950	455682
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	240013	278556

1	2	3	4	5
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	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	28901	109894
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	3929	4017
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
16	Инвестиционное имущество	20	422080	294272
17	Нематериальные активы	21	13130	1879
18	Основные средства	22	11955	5595
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	600920	817709
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	4	1995
21	Отложенные налоговые активы	58	80031	222006
22	Прочие активы	24	111237	67522
23	Итого активов		3911946	3805971
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	623429	405319
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	2437873	2619635
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	10832	1943
37	Отложенные налоговые обязательства	58	33514	163650
38	Резервы – оценочные обязательства	34	21934	-
39	Прочие обязательства	35	79054	47682
40	Итого обязательств		3206636	3238229
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	524000	524000
42	Добавочный капитал	36	-	-

1	2	3	4	5
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
44	Резервный капитал	36	9317	9317
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(2050)
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		171994	36475
51	Итого капитала		705310	567742
52	Итого капитала и обязательств		3911946	3805971

Генеральный директор _____ Глухов Андрей Сергеевич

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

09.01.2019

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17752359	397

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
ООО Страховая Компания "Гелиос"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. 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	-	-

1	2	3	4	5
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	-
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	3424970	3526248
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	3140370	3581052
в том числе/из них:				
8.1.1	*Страховые премии текущего периода по договорам страхования (сострахования)*	-	*3146985*	*3721369*
8.1.2	*Страховые премии текущего периода по договорам, принятым в перестрахование*	-	*53708*	*3027*
8.1.3	*Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам страхования (сострахования)*	-	*44839*	*51999*
8.1.4	*Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование*	-	*46815*	*4*
8.1.5	*Увеличение премии прошлых периодов по договорам страхования (сострахования)*	-	*36771*	*7128*
8.1.6	*Увеличение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование*	-	*2807*	*863*
8.1.7	*Уменьшение премии в связи с изменением условий договора*	-	*(3296)*	*(7054)*
8.1.8	*Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование*	-	*(13)*	*(7)*
8.1.9	*Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией*	-	*(17150)*	*(10246)*
8.1.10	*Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договорам, принятым в перестрахование*	-	*(30)*	*(2)*
8.1.11	*Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора страхования*	-	*(9550)*	*(5845)*
8.1.12	*Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением по договорам, принятым в перестрахование*	-	*(41)*	*(156)*
8.1.13	*Расходы по расторжениям договоров*	-	*(119608)*	*(174414)*
8.1.14	*Расходы по расторжениям договоров, принятым в перестрахование*	-	*(65)*	*(110)*
8.1.15	*Уменьшение премии прошлых периодов*	-	*(41795)*	*(5498)*
8.1.16	*Уменьшение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование*	-	*(8)*	*(5)*
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(52214)	(98191)
в том числе/из них:				
8.2.1	*Доходы от расторжения договоров, переданных в перестрахование*	-	*16*	*104*
8.2.2	*Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование*	-	*-*	*160*
8.2.3	*Уменьшение премии в связи с досрочным прекращением договора, переданного в перестрахование*	-	*1334*	*464*
8.2.4	*Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договору, переданному в перестрахование*	-	*-*	*453*

1	2	3	4	5
8.2.5	*Уменьшение премии прошлых периодов по договору, переданному в перестрахование*	-	*111*	*78*
8.2.6	*Премии по договорам, переданным в перестрахование*	-	*(43248)*	*(41225)*
8.2.7	*Увеличение премии отчетного периода в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование*	-	*(8747)*	*(56633)*
8.2.8	*Увеличение премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование*	-	*(1680)*	*(1593)*
8.3	изменение резерва незаработанной премии		338345	120118
в том числе/из них:				
8.3.1	*Уменьшение резерва незаработанной премии*		*15160796*	*8372507*
8.3.2	*Уменьшение резерва незаработанной премии, доведенного до наилучшей оценки*		*447853*	*1659710*
8.3.3	*Увеличение резерва незаработанной премии по договорам страхования (сострахования) и перестрахования*		*(14821806)*	*(9113279)*
8.3.4	*Увеличение резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, доведенного до наилучшей оценки*		*(448497)*	*(798821)*
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(1531)	(76731)
в том числе/из них:				
8.4.1	*Увеличение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии*		*196576*	*189442*
8.4.2	*Увеличение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии, доведенном до наилучшей оценки*		*25734*	*13122*
8.4.3	*Уменьшение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам страхования (сострахования) и перестрахования*		*(198106)*	*(261152)*
8.4.4	*Уменьшение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, доведенного до наилучшей оценки*		*(25734)*	*(18142)*
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(1590830)	(1212518)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(1402492)	(1239129)
в том числе/из них:				
9.1.1	*Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	*(1097419)*	*(1163679)*
9.1.2	*Выплаты по решению суда по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	*(81162)*	*(43671)*
9.1.3	*Выплаты по договорам, принятым в перестрахование*	-	*(267623)*	*(1547)*
9.1.4	*Списания по судебным решениям*	-	*(10356)*	*(144852)*
9.1.5	*Восстановление списания по судебным решениям*	-	*54067*	*114619*
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(150531)	(84688)
в том числе/из них:				
9.2.1	*Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков*	-	*(31475)*	*(25665)*
9.2.2	*Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков*	-	*(8582)*	*(7062)*
9.2.3	*Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков*	-	*(28799)*	*(19883)*

1	2	3	4	5
9.2.4	*Прочие расходы по урегулированию убытков*	-	*(18370)*	*(11837)*
9.2.5	*Судебные расходы, связанные с урегулированием убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	*(63322)*	*(20241)*
9.2.6	*Доля перестраховщиков в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков*	-	*17*	-
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		(2829)	8094
в том числе/из них:				
9.3.1	*Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования (сострахования)*		*(2829)*	*8094*
9.4	изменение резервов убытков	45	(38878)	62090
в том числе/из них:				
9.4.1	*Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков*	-	*2973049*	*1845971*
9.4.2	*Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, доведенного до наилучшей оценки*	-	*107065*	*19873*
9.4.3	*Уменьшение резерва произошедших, но незаявленных убытков*	-	*2205096*	*876290*
9.4.4	*Уменьшение резерва произошедших, но незаявленных убытков, доведенного до наилучшей оценки*	-	*568204*	*675743*
9.4.5	*Уменьшение резерва прямых расходов на урегулирование убытков*	-	*260628*	*64082*
9.4.6	*Уменьшение резерва косвенных расходов на урегулирование убытков*	-	*182104*	*107179*
9.4.7	*Увеличение резерва заявленных, но неурегулированных убытков*	-	*(2922618)*	*(1891991)*
9.4.8	*Увеличение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, доведенного до наилучшей оценки*	-	*(107065)*	*(20784)*
9.4.9	*Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков*	-	*(2309782)*	*(913130)*
9.4.10	*Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков, доведенного до наилучшей оценки*	-	*(530913)*	*(525471)*
9.4.11	*Увеличение резерва прямых расходов на урегулирование убытков*	-	*(293526)*	*(40047)*
9.4.12	*Увеличение резерва косвенных расходов на урегулирование убытков*	-	*(171121)*	*(135627)*
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	(2860)	(4262)
в том числе/из них:				
9.5.1	*Увеличение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков*	-	*36447*	*55799*
9.5.2	*Увеличение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, доведенного до наилучшей оценки*	-	*370*	*6137*
9.5.3	*Увеличение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков*	-	*18415*	*44369*
9.5.4	*Увеличение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков, доведенного до наилучшей оценки*	-	*13739*	*28916*
9.5.5	*Уменьшение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков*	-	*(39307)*	*(60317)*
9.5.6	*Уменьшение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, доведенном до наилучшей оценки*	-	*(370)*	*(5881)*
9.5.7	*Уменьшение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков*	-	*(21603)*	*(48657)*

1	2	3	4	5
9.5.8	*Уменьшение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков, доведенном до наилучшей оценки*	-	*(10550)*	*(24627)*
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	20235	45822
в том числе/из них:				
9.6.1	*Доходы по суброгационным и регрессным требованиям*	-	*20235*	*41609*
9.6.2	*Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков*	-	-	*4213*
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	(13475)	(445)
в том числе/из них:				
9.7.1	*Увеличение в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам*	-	*227354*	*138731*
9.7.2	*Уменьшение в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам*	-	*(240829)*	*(139176)*
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(956534)	(1523735)
10.1	аквизиционные расходы	46	(1017320)	(1307181)
в том числе/из них:				
10.1.1	*Вознаграждение страховым агентам*	-	*(808773)*	*(1094700)*
10.1.2	*Вознаграждение страховым брокерам*	-	*(415)*	*(7047)*
10.1.3	*Расходы на рекламу*	-	*(117)*	*0*
10.1.4	*Расходы на оплату труда работников*	-	*(126549)*	*(128870)*
10.1.5	*Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды*	-	*(37242)*	*(38833)*
10.1.6	*Расходы на предстраховую экспертизу*	-	-	*(187)*
10.1.7	*Прочие расходы, связанные с заключением договоров*	-	*(50061)*	*(30665)*
10.1.8	*Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам страхования*	-	*(17375)*	*(560)*
10.1.9	*Комиссия по договорам текущего года, принятым в перестрахование*	-	*(1382)*	*(604)*
10.1.10	*Расходы на бланки строгой отчетности*	-	*(6444)*	*(6915)*
10.1.11	*Уменьшение вознаграждения страховым агентам прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	*31047*	*1201*
10.1.12	*Уменьшение вознаграждения страховым брокерам прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	*8*	-
10.1.13	*Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование*	-	*(18)*	-
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		1387	235
в том числе/из них:				
10.2.1	*Комиссии по договорам, переданным в перестрахование*		*1369*	*215*
10.2.2	*Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по переданному перестрахованию 2016*		-	*19*
10.2.3	*Увеличение комиссии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование*		*17*	-
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	59399	(216789)
в том числе/из них:				

1	2	3	4	5
10.3.1	*Увеличение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	*5797778*	*2923494*
10.3.2	*Уменьшение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни*	-	*(5737815)*	*(3140283)*
10.3.3	*Увеличение отложенных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование*	-	*(564)*	-
11	Отчисления от страховых премий	47	(44672)	(38189)
в том числе/из них:				
11.1	*Отчисления от страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств*	-	*(44471)*	*(38012)*
11.2	*Отчисления от страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте*	-	*(200)*	*(177)*
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	13085	13083
в том числе/из них:				
12.1	*Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков*	-	*6485*	*7650*
12.2	*Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования*	-	*6034*	*578*
12.3	*Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование*	-	-	*77*
12.4	*Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям страхования*	-	-	*362*
12.5	*Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям перестрахования (по договорам, принятым в перестрахование)*	-	-	*8*
12.6	*Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям перестрахования (по договорам, переданным в перестрахование)*	-	-	*4409*
12.7	*Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования (по договорам, принятым в перестрахование)*	-	*137*	-
12.8	*Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования (по договорам, переданным в перестрахование)*	-	*429*	-
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(215676)	(110658)
в том числе/из них:				
13.1	*Отрицательная разница по прямому возмещению убытков страховщика потерпевшего*	-	*(56905)*	*(57640)*
13.2	*Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков*	-	*(64108)*	*(33308)*
13.3	*Расходы по формированию (доначислению)резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчётов по операциям страхования*	-	-	*(9139)*
13.4	*Комиссия по договорам, переданным в перестрахование*	-	*(11865)*	*(3193)*

1	2	3	4	5
13.5	*Увеличение комиссионных расходов прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование*	-	*-0*	*106*
13.6	*Услуги по предоставлению круглосуточной технической возможности на передачу данных*	-	*(2988)*	*(2453)*
13.7	*Восстановление ранее списанных сумм кредиторской задолженности перед брокерами и агентами по АВ в связи с восстановлением резерва под обесценение по СП*	-	*(3929)*	*(53)*
13.8	*Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям перестрахования (по договорам, переданным в перестрахование)*	-	-	*(4978)*
13.9	*Расходы по формированию (доначислению) (за минусом доходов от восстановления) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования*	-	*(12156)*	-
13.10	*Расходы по формированию (доначислению) (за минусом доходов от восстановления)резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям перестрахования (по договорам, принятым в перестрахование)*	-	*(2918)*	-
13.11	*Расходы по формированию (доначислению) (за минусом доходов от восстановления)резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям перестрахования (по договорам, переданным в перестрахование)*	-	*(53466)*	-
13.12	*Информационно-правовые услуги при сопровождении договоров страхования*	-	*(1532)*	-
13.13	*Дополнительный налоговый сбор в размере 12 % от НДС (Китай)*	-	*(28)*	-
13.14	*Услуги по проведению котировки риска на международных рынках*	-	*(5754)*	-
13.15	*Прочие расходы по страховым операциям, не связанным с урегулированием убытков*	-	*(26)*	-
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		630344	654232
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		630344	654232
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	87094	82898
в том числе/из них:				
16.1	*По прочим средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам*	-	*1528*	*1455*
16.2	*По займам, выданным юридическим лицам*	-	*2537*	*494*
16.3	*По денежным средствам на счетах в кредитных организациях*	-	*17174*	*25250*
16.4	*По депозитам, размещенным в кредитных организациях*	-	*65283*	*53164*
16.5	*По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей), прочих резидентов*	-	*573*	*325*
16.6	*По вложениям в учтенные векселя, удерживаемые до погашения, прочих нерезидентов*	-	-	*2209*

1	2	3	4	5
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	(15698)	(36095)
в том числе/из них:				
17.1	*По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей), прочих резидентов*	-	*1270*	*299*
17.2	*По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов, прочих резидентов*	-	-	*12962*
17.3	*По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов, кредитных организаций*	-	-	*25473*
17.4	*По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов, прочих резидентов*	-	-	*34838*
17.5	*По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов, кредитных организаций*	-	-	*(4793)*
17.6	*По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов, прочих резидентов*	-	-	*(488)*
17.7	*По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов, кредитных организаций*	-	-	*(25416)*
17.8	*По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов, прочих резидентов*	-	-	*(78129)*
17.9	*По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей), субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления*	-	-	*(5)*
17.10	*По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей), прочих резидентов*	-	*(9517)*	*(2052)*
17.11	*Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора*	-	-	*2446*
17.12	*Расходы по применению встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора*	-	-	*(1230)*

1	2	3	4	5
17.13	*Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток прочих нерезидентов, прочих резидентов, кредитных организаций*	-	*128350*	-
17.14	*Расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток прочих нерезидентов, прочих резидентов, кредитных организаций*	-	*(135801)*	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	(57507)	(2304)
в том числе/из них:				
18.1	*Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи прочих резидентов*	-	-	*335*
18.2	*Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи кредитных организаций, прочих резидентов*	-	*(57507)*	*-0*
18.3	*Расходы по формированию резервов под обесценение по приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи прочих резидентов*	-	-	*(2639)*
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	5948	85396
в том числе/из них:				
19.1	*Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества*	-	*14874*	*17925*
19.2	*Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества*	-	*3031*	*97037*
19.3	*Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества*	-	*(5417)*	*(26229)*
19.4	*Расходы на содержание инвестиционного имущества*	-	*(6540)*	*(3337)*
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		33572	11065
в том числе/из них:				
20.1	*доллары США*		*50*	*114*
20.2	*евро*		*725*	*211*
20.3	*доллары США*		*22931*	*4280*
20.4	*евро*		*37834*	*40115*
20.5	*другие валюты*		*0*	*196*
20.6	*доллары США*		-	*(23)*
20.7	*евро*		*(368)*	*(415)*
20.8	*другие валюты*		*(5)*	*(6)*
20.9	*доллары США*		*(8549)*	*(5988)*
20.10	*евро*		*(19043)*	*(27408)*
20.11	*другие валюты*		*(2)*	*(10)*
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	17969	17835
в том числе/из них:				
21.1	*Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочих средств от операций с размещенными депозитами в кредитных организациях*	-	*118*	*1274*

1	2	3	4	5
21.2	*Расходы по операциям с депозитами, размещенными в кредитных организациях*	-	*(222)*	*(4152)*
21.3	*По займам, выданным юридическим лицам*	-	*(1042)*	*(2194)*
21.4	*Дивиденды от вложений в акции кредитных организаций*	-	*7133*	*3812*
21.5	*Дивиденды от вложений в акции других организаций - резидентов*	-	*11434*	*19096*
21.6	*Доходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости при первоначальном признании*	-	*1922*	-
21.7	*Расходы от разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов, по депозитам, оцениваемым по амортизированной стоимости в кредитных организациях при первоначальном признании*	-	*(1375)*	-
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		71379	158795
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(709831)	(592886)
в том числе/из них:				
23.1	*расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода*	-	*(247222)*	*(243339)*
23.2	*страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода*	-	*(64640)*	*(61488)*
23.3	*расходы по выплате выходных пособий*	-	*0*	*(25)*
23.4	*по подготовке и переподготовке кадров*	-	*(1)*	*(186)*
23.5	*другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала*	-	*(25861)*	*(24510)*
23.6	*Амортизация по основным средствам*	-	*(4457)*	*(4003)*
23.7	*Амортизация по нематериальным активам*	-	*(1080)*	*(1003)*
23.8	*Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу*	-	*(42945)*	*(52355)*
23.9	*Расходы по списанию стоимости запасов*	-	*(82)*	*(859)*
23.10	*Расходы на служебные командировки*	-	*(8867)*	*(6370)*
23.11	*Расходы на рекламу*	-	*(12387)*	*(4694)*
23.12	*Представительские расходы*	-	*(1036)*	*(359)*
23.13	*Расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем*	-	*(27063)*	*(24160)*
23.14	*Расходы на проведение аудита*	-	*(1805)*	*(1276)*
23.15	*Расходы на страхование*	-	*(339)*	*(108)*
23.16	*Расходы на уплату налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации*	-	*(4747)*	*(5962)*
23.17	*Транспортные расходы*	-	*(2410)*	*(887)*
23.18	*Расходы на оплату юридических и консультационных услуг*	-	*(132)*	*(122)*
23.19	*Другие организационные и управленческие расходы*	-	*(177577)*	*(129851)*
23.20	*Расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям*	-	*(5600)*	*(238)*
23.21	*Судебные и арбитражные издержки*	-	*(2908)*	*(1456)*

1	2	3	4	5
23.22	*Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности*	-	-	*(990)*
23.23	*Расходы по открытию и ведению банковских счетов*	-	*(31)*	*(14)*
23.24	*Расходы по расчетному и кассовому обслуживанию*	-	*(6913)*	*(6780)*
23.25	*Расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем*	-	*(63669)*	*(10712)*
23.26	*Доходы от выбытия (реализации) основных средств*	-	-	*679*
23.27	*Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества*	-	*(747)*	*(3303)*
23.28	*Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме инвестиционного имущества*	-	*(6622)*	*(8514)*
23.29	*Расходы по выбытию (реализации) основных средств*	-	*(691)*	-
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	40968	1872
в том числе/из них:				
27.1	*Вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.*	-	*223*	*153*
27.2	*Доходы, связанные с продажей трудовых книжек и вкладышей к трудовым книжкам сотрудникам*	-	*4*	*8*
27.3	*Доходы от сдачи прочего имущества в аренду*	-	-	*17*
27.4	*Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году*	-	*1693*	*390*
27.5	*Прочие доходы*	-	*2580*	*1018*
27.6	*Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям*	-	*15*	*69*
27.7	*Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер*	-	*104*	*218*
27.8	*Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности*	-	*1588*	-
27.9	*Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение*	-	*34761*	-
28	Прочие расходы	57	(2518)	(52836)
в том числе/из них:				
28.1	*Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход*	-	-	*(52936)*
28.2	*Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году*	-	*(801)*	*(432)*
28.3	*Прочие расходы*	-	*(764)*	*(414)*

1	2	3	4	5
28.4	*Расходы на благотворительность и другие подобные расходы*	-	*(558)*	*(380)*
28.5	*По другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход*	-	-	*1908*
28.6	*Расходы по выбытию (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество*	-	*(3)*	*(582)*
28.7	*Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности*	-	*(391)*	-
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(671381)	(643849)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		30342	169178
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(18838)	(33659)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(29013)	(22332)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	10175	(11327)
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		11504	135519
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки	22	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-	-
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	-	-
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:		-	2050

1	2	3	4	5
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	-	2050
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(5572)	-
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	1114	-
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		4457	2050
48	обесценение		-	-
49	выбытие		5572	2562
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		(1114)	(512)
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		-	2050
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		11504	137568

Генеральный директор _____ Глухов Андрей Сергеевич

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

09.01.2019

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17752359	397

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»

ООО Страховая Компания "Гелиос"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми взносами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 Декабря 2016 г.		524000	0	0	9317	(2050)	0	0	0	0	36475	567742
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на 31 Декабря 2016 г. пересмотренный		524000	0	0	9317	(2050)	0	0	0	0	36475	567742
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	135519	135519
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		X	X	X	X	2050	0	0	0	0	X	2050
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	0	0	X	0	X	0
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	2050	X	X	0	0	X	2050
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	0	0	X	X	X	X	X	X	X	0	0
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	X	0	0	X	X	X	X	X	X	0	0
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	X	X	X	X	X	X	X	X	X	0	0
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		X	0	X	X	X	X	X	X	0	0	0
13	Прочее движение резервов		X	X	X	0	X	0	X	X	X	0	0
13.1	Остаток на 31 Декабря 2017 г.		524000	0	0	9317	0	0	0	0	0	171994	705310
14	Остаток на 31 Декабря 2017 г.		524000	0	0	9317	0	0	0	0	0	171994	705310

15	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Остаток на 31 Декабря 2017 г. пересмотренный		524000	0	0	9317	0	0	0	0	0	171994	705310
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	11504	11504
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		X	X	X	X	0	0	0	0	0	X	0
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	0	0	X	0	X	0
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	0	X	X	0	0	X	0
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	0	0	X	X	X	X	X	X	X	0	0
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	X	0	0	X	X	X	X	X	X	0	0
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	X	X	X	X	X	X	X	X	X	0	0
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		X	0	X	X	X	X	X	X	0	0	0
26	Прочее движение резервов		X	X	X	6776	X	0	X	X	X	(6776)	0
27	Остаток на 31 Декабря 2018 г. в том числе:		524000	0	0	16093	0	0	0	0	0	176722	716815
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Генеральный директор (должность руководителя) _____ (подпись) Глухов Андрей Сергеевич (инициалы, фамилия)

"09" Января 2019 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17752359	397

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
ООО Страховая Компания "Гелиос"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д. 2

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

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		2883746	3389657
в том числе/из них:				
3.1	*Страховые премии по договорам страхования*		*3031940*	*3556357*
3.2	*Возврат излишне (ошибочно) оплаченной страховой премии*		*(13561)*	*(9263)*
3.3	*Страховые премии по договорам страхования, принятым в перестрахование*		*5696*	*3118*
3.4	*Возврат страховой премии по договорам страхования при расторжении или уменьшении премии*		*(125394)*	*(159758)*
3.5	*Перечисление страховой премии ОСАГО принципалу*		*(14935)*	*(797)*
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(55222)	(122224)
в том числе/из них:				
4.1	*Перестраховочная премия исходящая*		*(55532)*	*(122256)*

1	2	3	4	5
4.2	*Возврат по договорам перестрахования при расторжении или уменьшении премии*		*310*	*2*
4.3	*Расторжение договоров перестрахования*		-	*30*
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		(881952)	(702407)
в том числе/из них:				
7.1	*Страховые выплаты*		*(623368)*	*(703592)*
7.2	*Возмещение доли в убытке*		*(55329)*	*(203)*
7.3	*Возврат ошибочно/ излишне выплаченной страховой выплаты*		*5843*	*1388*
7.4	*Списания по инкассо, решению суда*		*(209098)*	-
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
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		1013	7567
в том числе/из них:				
10.1	*Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная*		*1013*	*7567*
11	Оплата аквизиционных расходов		(864367)	(1062452)
в том числе/из них:				
11.1	*Агентское вознаграждение*		*(678091)*	*(884781)*
11.2	*Возврат излишне/ошибочно выплаченного агентского вознаграждения*		*30117*	*(364)*
11.3	*Страховые бланки (полисы, квитанции, пл.карточки для страхователей и т.п.)*		*(19366)*	*(8769)*
11.4	*Расходы на оплату труда (Заработная плата, НДФЛ, страховые взносы)*		*(165560)*	*(169150)*
11.5	*Предстраховая экспертиза, проч.аквизиц. расходы*		*(31466)*	*(115)*
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(89336)	(70850)
в том числе/из них:				
12.1	*Оплата услуг экспертов при осуществлении страховых выплат*		*(25830)*	*(21091)*
12.2	*Расходы на независимую экспертизу, назначенную в рамках судебного разбирательства*		*(3049)*	*(2285)*
12.3	*Судебные издержки по госпошлине, неустойки*		*(4527)*	-
12.4	*Расходы на УУ, связанные с сопровождением договоров личного страхования*		*(4558)*	*(3637)*
12.5	*Расчеты с представителями и поверенными по урегулированию убытков*		*(4784)*	*(4518)*
12.6	*Расходы на оплату труда (Заработная плата, НДФЛ, страховые взносы)*		*(39824)*	*(39319)*
12.7	*Прочие расходы по урегулированию убытков*		*(6764)*	-

1	2	3	4	5
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		16050	39529
в том числе/из них:				
13.1	*Доходы по суброгации и регрессу*		*16015*	*37524*
13.2	*Возмещение судебных расходов по суброгации и регрессам (в т.ч. госпошлина)*		*35*	*2005*
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		432489	426700
в том числе/из них:				
14.1	*Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков*		*432489*	*426700*
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(478048)	(467364)
в том числе/из них:				
16.1	*Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков*		*(478048)*	*(467364)*
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(446484)	(394736)
в том числе/из них:				
17.1	*Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков*		*(446484)*	*(394736)*
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(43278)	(35060)
в том числе/из них:				
18.1	*Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации*		*(43278)*	*(35060)*
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
21	Проценты полученные		78959	94543
в том числе/из них:				
21.1	*Полученные проценты (депозиты, вклады)*		*58736*	*64655*
21.2	*Полученные проценты (ценные бумаги)*		*898*	*898*
21.3	*Полученные проценты с остатка денежных средств на расчетном счете*		*19052*	*28991*
21.4	*Полученные проценты по займам, выданным юридическим лицам*		*275*	-
22	Проценты уплаченные		-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		18568	22011
в том числе/из них:				
22.1.1	*Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат*		*18568*	*22011*
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		589004	275284
в том числе/из них:				
22.2.1	*Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка*		*589004*	*275284*

1	2	3	4	5
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		(485204)	(601059)
в том числе/из них:				
22.3.1	*Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка*		*(485204)*	*(601059)*
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(333815)	(300102)
в том числе/из них:				
23.1	*Расходы на оплату труда административно-управленческого персонала (Заработная плата, НДФЛ, страховые взносы)*		*(333815)*	*(300102)*
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(344180)	(327187)
в том числе/из них:				
24.1	*Оплата поставщикам по операциям по обеспечению деятельности*		*(322165)*	*(284104)*
24.2	*Комиссия за услуги по рассчетно-кассовому обслуживанию и денежные переводы*		*(22015)*	*(43083)*
25	Налог на прибыль, уплаченный		(31878)	(11462)
в том числе/из них:				
25.1	*Налог на прибыль, уплаченный*		*(31878)*	*(11462)*
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(61055)	(86910)
в том числе/из них:				
26.1	*Брокерское вознаграждение*		*(6217)*	*(327)*
26.2	*Возмещение от ФСС на выплату пособий*		*801*	*3140*
26.3	*Вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента*		*43*	*10*
26.4	*Полученные проценты по займам, предоставленные сотрудникам*		*1*	*17*
26.5	*Кредиты, займы, предоставленные сотрудникам*		*(300)*	*(2370)*
26.6	*Поступления от погашения займов, предоставленных сотрудникам*		*100*	*2293*
26.7	*Налоги, кроме Прибыли с 2012г. (НДС, имущество, транспорт и т.д.)*		*(7263)*	*19413*
26.8	*Поступление по решению суда*		*955*	*1449*
26.9	*Членские и вступительные взносы (ВСС, РСА , НССО и т.д.)*		*(12201)*	*(10736)*
26.10	*Штрафы, пени уплаченные*		*(2877)*	*(2607)*
26.11	*Прочие потоки по операционной деятельности*		*(25442)*	*19938*
26.12	*Прочие расходы по страховым операциям, не связанные с урегулированием убытков*		*(8656)*	*(2628)*
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(94991)	73480
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		1400	1800
в том числе/из них:				
28.1	*Поступления от продажи основных средств*		*1400*	*1800*
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		15000	-
в том числе/из них:				
29.1	*Поступления от продажи инвестиционного имущества*		*15000*	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-

1	2	3	4	5
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(5123)	(7892)
в том числе/из них:				
31.1	*Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств*		*(5123)*	*(7892)*
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(9291)	(47500)
в том числе/из них:				
32.1	*Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов*		*(9291)*	*(47500)*
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		-	129123
в том числе/из них:				
39.1	*Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи*		-	*129123*
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		(320002)	19454
в том числе/из них:				
41.1	*Размещение депозитов*		*(2218926)*	*(1516000)*
41.2	*Возврат депозитов*		*1899925*	*1535454*
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		11514	11521
в том числе/из них:				
42.1	*Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду*		*11514*	*11521*
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		4325	-
в том числе/из них:				
43.1	*Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям*		*14*	-
43.2	*Прочие поступления от инвестиционной деятельности*		*4311*	-
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(3702)	(776)
в том числе/из них:				
44.1	*Расходы по аренде земли*		*(399)*	*(449)*
44.2	*Комиссия биржи и брокера при осуществлении операций с ценными бумагами*		*(304)*	*(326)*
44.3	*Прочие платежи по инвестиционной деятельности*		*(3000)*	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(305878)	105731
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

1	2	3	4	5
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		(400869)	179211
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		15607	538
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		691394	511645
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		306131	691394

Генеральный директор _____ Глухов Андрей Сергеевич
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

09.01.2019

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	"СИ № 0397 от 16.09.2015; СЛ № 0397 от 16.09.2015; ОС № 0397-03 от 16.09.2015; ОС № 0397-04 от 16.09.2015; ОС № 0397-05 от 16.09.2015; ПС № 0397 от 16.09.2015."
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	"СИ № 0397 от 16.09.2015: добровольное имущественное страхование СЛ № 0397 от 16.09.2015: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни ОС № 0397-03 от 16.09.2015: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 0397-04 от 16.09.2015: обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 0397-05 от 16.09.2015: обязательное страхование гражданской

1	2	3	4
			ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ПС № 0397 от 16.09.2015: лицензия на осуществление перестрахования"
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Лицензии не приостанавливались
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью (код ОКОПФ: 1 23 00)
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	"АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ». Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07071-000100 от 31.10.2003, выдана Центральным банком РФ.""
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	"Материнское предприятие (владеющее 65,56% долей в уставном капитале) - Общество с ограниченной ответственностью "ЭКСПО-Риэлти"" (ОГРН 1057747177586, ИНН/КПП 7703553386/770301001). Конечный контроль над Компанией принадлежит группе физических лиц, доля каждого меньше 25%."

1	2	3	4
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Российская Федерация, 125009, город Москва, Леонтьевский переулок, 21/1
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	19
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государтств	0
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Нет
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Есть
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д.2
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д.2
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	493
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	рубли Российской Федерации

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	Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции, со стороны Правительства Российской Федерации, в 2018 году не оказывали сильного стрессового влияния, так как рынок уже научился выживать в сложившихся условиях. Темп прироста ВВП за 2018 год может оказаться вблизи верхней границы прогнозного интервала Банка России - 1,5-2%. .Индекс его физического объема относительно

			2017года составил 102,3%. Индекс-дефлятор ВВП за 2018год по отношению к ценам 2017 года составил 110,0%. Оборот розничной торговли в 2018 году составил 102,6% (в сопоставимых ценах) к 2017 году, в декабре 2018 года - 102,3% к соответствующему периоду предыдущего года. В 2018году объем денежных доходов населения увеличился на 3,8 % по сравнению с 2017 годом. При этом денежные расходы населения в 2018 году увеличились на 3,6% по сравнению с предыдущим годом. Население израсходовало средства на покупку товаров и оплату услуг на 5,6% больше, чем в 2017 году. За этот период прирост сбережений населения уменьшился на 13,9% по сравнению с 2017 годом. Рост доходов населения по сравнению с расходами населения составил 0,2 %. В целом рост доходов населения оказался ниже уровня инфляции. Инфляция на конец года составила 4,3% , при этом цель по инфляции составляла 4,0% . 14 декабря 2018 года ЦБ РФ повысил ключевую ставку на 0,25

			процентных пункта до 7,75% годовых. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. В целом на рынке страхования в 2018 году существенных изменений не произошло. Лидирующие позиции в ТОП -20 остались за прежними игроками страхового рынка как и в 2017 году. Крупных слияний страховых компаний, которые оказывали существенное влияние на страховой рынок - в целом не происходило. Все эти факторы, описанные выше, в целом не оказали существенного влияния на деятельность Компании. Снижение показателей страховой деятельности Компании связано с потерей двух ключевых партнеров в

			секторе банкострахования из-за введения процедуры санации и оздоровления (ключевых партнеров) со стороны ЦБ РФ. Не смотря на то, что рост денежных доходов населения по сравнения с расходами увеличился на 0,2 % в 2018 году, население в основном заключало договоры обязательного страхования гражданской ответственности автотранспортных средств (ОСАГО). В части имущественных видов страхования наблюдается тенденция к снижению, на это могло оказать влияние увеличение ключевой ставки ЦБ РФ. Также произошло обесценение акций крупных государственных компаний, которое оказало влияние на инвестиционную деятельность не только Компании, но и на рынок в целом. Руководство Компании полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

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	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта некредитных финансовых организаций, введённых в действие Указаниями Центрального банка РФ с 01.01.2018, и базирующихся на МСФО, вступивших в силу на территории Российской Федерации на 31.12.2018 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Обязательства по договорам страхования. Наиболее существенные оценки и суждения относятся к исполнению обязательств по договорам страхования. Оценочные обязательства по договорам страхования начисляются как в отношении не исполненных на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено страховщику (резерв заявленных убытков, далее - "РЗУ"), так и обязательств страховщика по осуществлению страховых

1	2	3	4
			выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых не заявлено страховщику (резерв произошедших, но не заявленных убытков, далее - "РПНУ "). Хотя оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Резервы не являются точным расчетом суммы обязательства, а, наоборот, представляют собой оценочное значение, как правило, рассчитываемое на отчетную дату с использованием актуарных методов. Резервы убытков являются оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, сделанной на основе фактов и событий, известных на дату составления отчетности, анализе тенденций прошлых периодов, оценке частоты и величины состоявшихся страховых убытков и других факторов. Процесс оценки резервов страховых убытков основан на самой последней информации, доступной на момент создания резервов. Убытки от обесценения. Компания ежегодно пересматривает дебиторскую задолженность на предмет ее обесценения. Чтобы определить, нужно ли отражать убыток от

1	2	3	4
			обесценения в отчете о прибылях и убытках, Компания оценивает наличие данных, указывающих на снижение ожидаемых будущих денежных потоков актива, и эти данные можно измерить. Руководство использует оценки для определения сумм и сроков будущих потоков денежных средств. Также делается оценка возможности возмещения сумм дебиторской задолженности перестраховщиков. Резервы по сомнительным долгам создаются на основе оценки платежеспособности перестраховщиков, опыта работы с ними и любых разногласий в прошлом, известных Компании. Если существуют объективные доказательства обесценения актива, переданного в перестрахование, Компания уменьшает балансовую стоимость актива до суммы возможного возмещения и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость. Финансовые инструменты Компании раскрываются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации". Оценка справедливой стоимости производится в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Справедливая стоимость

1	2	3	4
			финансовых инструментов, доступных для продажи, основана на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета затрат по сделке. Если рыночная цена не может быть определена, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые включают анализ дисконтированных денежных потоков и другие методы оценки, используемые участниками рынка. Амортизация Компания применяет нормы амортизации на основе оценки срока полезного использования основных средств. Руководство Компании использует свои знания о данных основных средствах и сроках его полезного использования. Оценка срока полезного использования рассматривается ежегодно.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация не производилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась

1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Реклассификация не производилась

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	Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Компания производит оценки и допущения, которые оказывают влияние на доходы и расходы и балансовую стоимость активов и обязательств. Произведенные оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения, которые могут оказать наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение

1	2	3	4
			следующего финансового года, включают: 1. резерв под обесценение дебиторской задолженности; 3. оценочные обязательства по судебным искам по исходящему ПВУ; Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Обществом установлен следующий общий критерий существенности: (а) для статей бухгалтерского баланса – 0,5% от суммарной величины активов Общества на отчётную дату; (б) для статей отчета о финансовых результатах – 0,5% от величины Заработанной страховой Премии–брутто за отчётный период. При решении вопроса о существенности или несущественности оценивается влияние рассматриваемой операции (бухгалтерской записи, факта хозяйственной жизни, выявленной ошибки и т.п.) на бухгалтерскую отчётность Общества за соответствующий отчётный период. Операция считается несущественной, если исходя из приведённых выше критериев признаётся несущественным её влияние как на бухгалтерский баланс, так и на отчёт о финансовых результатах. Компания руководствуется установленными общими критериями существенности: 1. при оценке существенности обнаруженной ошибки (совокупности ошибок), а именно неправильного отражения или неотражения

1	2	3	4
			фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и/или бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании; 2. в тех случаях, когда соответствующим разделом учётной политики не установлен специальный критерий существенности – при принятии иных решений в отношении ведения бухгалтерского учета, а также отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Компании, в отношении которых применение критерия существенности предписано федеральными и отраслевыми стандартами а также предусмотрено настоящей Учетной политикой."
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признаннные 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)	"Резерв под обесценение дебиторской задолженности. Компания применяет экспертный способ создания и использования резерва под обесценение дебиторской задолженности. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о финансовом результате, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении будущих денежных потоков от актива. Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, связанных с невыполнением

1	2	3	4
			ими обязательств в оговоренные договорами сроки, информацию о финансовых проблемах должника, отзыв лицензии на осуществление деятельности у должника, признание должника банкротом и т.д.. Компания создает индивидуальные резервы под обесценение дебиторской задолженности. Анализ на обесценение Компания проводит ежеквартально, а также при выявлении событий, свидетельствующих о наличии признаков обесценения на дату отличную от вышеуказанной. Оценочные обязательства по судебным искам по исходящему ПВУ. В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки штатных юристов, по искам по исходящему ПВУ, которые могут привести к обязательствам по их оплате за счет компании без возможности возмещения со стороны Страховщика - причинителя вреда, Компания начисляет оценочные обязательства. По прочим текущим судебным искам руководство считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Компании."
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не формирует резервы по страхованию жизни

1	2	3	4
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis», т.е. используется предположение о равномерно распределенном риске в течение периода действия договора. Доля перестраховщиков в РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования методом «pro rata temporis». Доля перестраховщиков в РНП по договорам, переданным в перестрахование на непропорциональной основе, определяется исходя из условий договора непропорционального перестрахования методом «pro rata temporis». Оценка РЗНУ производится с использованием журнального метода учета. Величина ущерба определяется по каждому заявленному убытку индивидуально на основе расчета специалистов департамента урегулирования убытков, согласно предоставленного страхователем или представителем страхователя описания произошедшего события и (или) акта осмотра поврежденного имущества. Используется предположение,

1	2	3	4
			что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку заявленных убытков. Расчет РПНУ производится с использованием следующих базовых методов расчета: 1. Метод цепной лестницы (ЦЛ); 2. Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ); 3. Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ); Выбор метода расчета для каждой резервной группы производится на основе анализа исторических данных с последующим анализом адекватности используемого метода. Для направлений деятельности с достаточным объемом данных о развитии убытков применяются статистические методы расчета - ЦЛ, БФ. В расчет принимаются кумулятивные треугольники развития с поквартальной группировкой данных об оплаченных и/или понесенных убытках за последние 20 кварталов от отчетной даты. Метод ПКУ используется для резервных групп, по которым недостаточно статистики. Оценка резерва убытков ОСАГО определяется путем раздельного рассмотрения потоков выплат по ПВУ, полисам, заключенным при помощи системы «Единый агент», и от стандартного способа урегулирования страховых события (без учета ПВУ), а также отдельно определения оценок страховых обязательств по рискам жизни и

1	2	3	4
			здоровья застрахованного. В качестве окончательного метода оценки резерва убытков ОСАГО выбран метод модифицированной цепной лестницы в отношении рассматриваемых сегментов (ОСАГО «Классика», ПВУ, Е-Агент, риск «Жизнь и здоровье»). Рискам по жизни и здоровью соответствует высокая степень неопределенности будущего развития данных выплат. В связи с этим в 2016 году были проведены встречи и семинары с участием ответственных актуариев, представителей аудиторских компаний и Банка России. На встрече 7 декабря 2016 года был зафиксирован возможный метод оценки величины обязательств по жизни и здоровью, как произведение накопленной экспозиции по договорам, заключенным с 1 апреля 2015 года на оценку величины ожидаемого убытка по жизни и здоровью в пересчете на один полис экспозиции. В протоколе по итогам данной встрече содержались мнения о разумных диапазонах оценки ожидаемых убытков по жизни и здоровью в пересчете на один полис экспозиции. При проведении актуарного оценивания для определения оценки резервов убытков ОСАГО по риску жизни и здоровья использован описанный выше подход: рассчитано произведение

1	2	3	4
			накопленной экспозиции на оценку величины ожидаемых выплат по жизни и здоровью в пересчете на один полис, которая была выбрана из диапазонов, утвержденных на встрече 7 декабря 2016 года. РРУУ: при расчете резерва учитываются прямые и косвенные расходы по урегулированию убытков, понесенные организацией в течение последних 4 кварталов от отчетной даты. РНР: Резерв формируется в случае, когда величины РНП недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые возникнут в течение неистекшего срока действия договоров. РНР определяется по следующей формуле РНР = макс (0; -(РНП – У – Р – ОАР)), где РНП - резерв незаработанной премии; У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование; Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы; ОАР - отложенные аквизиционные расходы. Показатель «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности с учетом расходов на урегулирование на сумму РНП. Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП. Коэффициент неаквизиционных расходов определяется из расчета фактического отношения административных затрат

1	2	3	4
			Общества к нетто-заработанной страховой премии за последние 4 квартала. Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последние 4 квартала с учетом результатов расчета резерва убытков на отчетную дату. Анализ проводится как по резервным группам, так и в целом по страховому портфелю. В качестве окончательной оценки принимаются результаты тестирования в целом по страховому портфелю. Оценка будущих доходов по суброгации и регрессам производится по резервной группе КАСКО. На основе журналов учета доходов по суброгации и регрессам строится кумулятивный треугольник развития по кварталам наступления страховых случаев, для которых существует право предъявления суброгационных и регрессных требований, с развитием по кварталам получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции по риску принимается величина ожидаемых произошедших убытков по КАСКО. Оценка производится методом «Борнхуттера-Фергюсона» по событиям последних 4 кварталов от отчетной даты, по остальным кварталам методом цепной лестницы. Ожидаемый уровень доходов определен как среднее значение по страховым событиям за последние 20

1	2	3	4
			кварталов. Коэффициенты развития рассчитаны как средневзвешенные значения индивидуальных коэффициентов за все периоды. Доля перестраховщика в будущих доходах по суброгации, расходах на урегулирование убытков незначительны или отсутствуют, поэтому оценка на отчетную дату не производится.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	"Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок ? это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный

1	2	3	4
			актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спрэда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

1	2	3	4
			Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на заданную дату, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по

1	2	3	4
			сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость представляет собой

1	2	3	4
			стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных

1	2	3	4
			выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки."
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	"Активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте, подразделяются на монетарные и немонетарные. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в

1	2	3	4
			функциональную валюту организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Страховые премии, полученные авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на дату фактического получения аванса. Компания не производит пересчет страховых премий, полученных авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия их к бухгалтерскому учету. Начисление страховой премии по договорам страхования, по которым был получен аванс, осуществляется по курсу на дату получения аванса (даже в том случае, если авансом оплачена лишь часть страховой премии). Компания производит

1	2	3	4
			пересчет стоимости активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату совершения операции и на последнее число каждого месяца. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, которые оцениваются по амортизированной стоимости пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости."
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.
7^1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	"В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единице измерения, являющейся текущей на отчетную дату. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий,

1	2	3	4
			произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения любой организации в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Принимая во внимание, что Компания создана решением Общего собрания акционеров ОСАО «Гелиос Резерв» от 22.06.2004 путем реорганизации в форме преобразования, пересчёт показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности денег ранее не применялся. Кроме того, анализ

1	2	3	4
			показателей инфляции за три года, предшествующих отчетному периоду, позволяет Компании судить об отсутствии элементов гиперинфляции в стране, в связи с этим требования МСФО 29 к финансовой отчетности Компании за отчетный период не применяются."
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)	С 01.01.2017 применяется новая учётная политика, разработанная в соответствии с вступившими в силу с 01.01.2017 Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского Учёта некредитных финансовых организаций
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	"МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации. Компания на данный момент оценивает эффект от внедрения МСФО (IFRS) 15 и планирует принять новый стандарт на

1	2	3	4
			соответствующую дату его вступления в силу. МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков. Компания ожидает, что применение данного стандарта приведет к изменениям в классификации и оценке финансовых активов, но не окажет эффекта на классификацию и оценку финансовых обязательств. Компания до 2021 использует отсрочку в переходе на новый

1	2	3	4
			международный стандарт финансовой отчётности (IFRS) 9 ""Финансовые инструменты"" в соответствие с п.20А международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 4 ""Договоры страхования"". МСФО (IFRS) 16 Аренда (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив в последствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается и с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменилась по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17. Применение стандарта может

1	2	3	4
			оказать влияния на учет операционной аренды Компании. На текущий момент Компания не в состоянии достоверно оценить какой объем данных обязательств потребует признания актива и обязательств по будущим платежам, и как это отразится на прибыли и классификации денежных потоков."
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, остатки денежных средств на расчетных счетах, денежные документы, переводы в пути, а также Договоры банковского вклада с "неснижаемым остатком", не содержащие ограничений на использование средств (за исключением потери процентного дохода за период, в течении которого

1	2	3	4
			остаток на счете был ниже установленного договором лимита). Амортизированная стоимость по таким банковским вкладам считается линейным методом.

11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Выдача (размещение) денежных средств по договору займа - передача денежных средств по заключенному между Обществом и клиентом Компанией (далее - заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Выдача (размещение) денежных средств по договору банковского вклада - передача денежных средств по заключенному между Компанией и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Депозиты и займы выданные оцениваются по амортизированной стоимости. Все Депозиты, в том числе размещённые на срок 90 дней и меньше; депозиты до востребования , а также договоры банковского вклада с неснижаемым остатком, содержащие ограничения на использование Компанией средств, классифицируются как "Депозиты". В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов

1	2	3	4
			банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Дисконтирование может не применяться к займам выданным и депозитам: • срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, в том числе те, дата погашения которых приходится на другой отчетный год; если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной; займам выданным физическим лицам, являющимся сотрудниками Компании.
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	В данную категорию относятся ценные бумаги, - приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе, и - справедливая стоимость которых может быть надёжно определена. Как правило, в эту категорию относятся котируемые на активном рынке ценные бумаги, приобретённые в спекулятивных целях, т.е. с целью дальнейшей перепродажи. Компания классифицирует ценные бумаги в данную категорию, если оно

1	2	3	4
			намерено реализовать их в течение короткого периода после их приобретения, то есть в течение шести месяцев. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения без учета затрат по сделке). В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. После первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости. По вышесказанным ценным бумагам, резервы под обесценение не формируются.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	В данную категорию относятся ценные бумаги, которые не вошли в иные категории (в связи с тем, что они не удовлетворяют необходимым критериям классификации). Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности Компании или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на

1	2	3	4
			акции. Компания классифицирует ценные бумаги как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые не котируются на рынке ценных бумаг и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, учитываются по стоимости приобретения. Остальные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о финансовом результате в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения,

1	2	3	4
			при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов прочего совокупного дохода на счета прибылей или убытков. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Значительное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со четов прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории имеющиеся в наличии для продажи, увеличивается, и такое

1	2	3	4
			увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения отражается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода и восстанавливается через счета прибылей и убытков в последующем отчетном периоде.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	В данную категорию относятся ценные бумаги, которые - Компания намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и - Компания имеет практическую возможность удерживать такие бумаги до погашения. Как правило в эту категорию относятся ценные бумаги, по которым компания ожидает получения предусмотренных ими денежных потоков, а не возможных выгод, связанных с их перепродажей. В данную категорию не относятся ценные бумаги, которые Компания готова продать в ответ на изменения рынка процентных ставок или рисков, потребностей в денежных средствах, доступности или доходности альтернативных инвестиций, условий и источников финансирования или валютного риска. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

1	2	3	4
			Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения без учета затрат по сделке). В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. После первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости. Активы, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения формируются резервы под обесценение
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.
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	В данную категорию относятся следующие долевые ценные бумаги: - акции и доли в уставных капиталах дочерних и ассоциированных компаний, - паи паевых инвестиционных фондов, - паевые взносы в кооперативы, - средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах. Дочерней считается компания, находящаяся под контролем ООО Страховая Компания " Гелиос". Понятие контроля определяется в соответствии с МСФО (IAS) 10

1	2	3	4
			Консолидированная финансовая отчётность. В практике Компании контроль возникает, когда ООО Страховая Компания "Гелиос" владеет более чем 50% акций (долей в уставном капитале) предприятия. Ассоциированной считается компания, на деятельность которой ООО Страховая Компания "Гелиос" может оказывать существенное влияние. Точное определение "Ассоциированного предприятия" дано в МСФО IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия". В практике Компании ассоциированными считаются предприятия, доля ООО Страховая Компания "Гелиос" в уставном капитале которых составляет от 20% до 50% (включительно). В случае единовременного приобретения пакета долевых ценных бумаг, обеспечивающего Компании право контроля над управлением или значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента, первоначальное признание такого вложения производится на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг. Наличие права контроля над управлением или значительного влияния на деятельность эмитента определяется в соответствие с положениями стандарта МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная

1	2	3	4
			финансовая отчетность» и стандарта МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Вложения в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по справедливой стоимости.
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	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых	При взаимозачете финансовых активов и обязательств Компания руководствуется

1	2	3	4
		обязательств	положением МСФО (IAS) 32. С целью презентации статей бухгалтерского баланса взаимозачет осуществляется тогда, и только тогда, когда Компания: - имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. При учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, Компания не производит взаимозачет переданного актива и соответствующего обязательства.
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)	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций

1	2	3	4
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
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	Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск, который, в свою очередь, создается наличием неопределённости наступления страхового события, являющейся основным критерием договора страхования. Одно или более из перечисленных ниже условий должно являться неопределенным на начало действия договора страхования (перестрахования): - произойдет ли страховой случай; - когда он произойдет; или - какую сумму страховщику придется выплатить, если он произойдет. Риск увеличения административных расходов Компании, связанных с обслуживанием договора, а не со страховым случаем, не является страховым риском. Страховой риск признается значительным, если потенциально возможные (даже при малой вероятности) страховые выплаты (в терминах стандарта - также дополнительное

1	2	3	4
			вознаграждение при наступлении оговоренного события) по договору могут существенно превысить страховые взносы. Для целей Учетной политики Компания устанавливает критерий такого превышения - 10%. Долгосрочными договорами считаются договоры сроком действия более 367 календарных дней.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Компания капитализирует аквизиционные расходы по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, в случае если расходы приводят к заключению или возобновлению договоров страхования, перестрахования. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. По договорам страхования, которые вступили в силу до отчетной даты и действуют на отчетную дату, ОАР определяется, как произведение доли неистекшего риска на сумму аквизиционных расходов по каждому договору страхования с учетом корректировки начислений, ОАР = ([Дата окончания] – [Отчетная дата]) / ([Дата окончания] – [Дата начала] + 1) * (Агентское вознаграждение + Отчисления от страховых премий в компенсационные форнды РСА и НССО + Корректировка начислений), где Корректировка начислений – коэффициент, учитывающий

1	2	3	4
			разницу между данными по начисленным комиссиям по журналу учета договоров страхования и данными бухгалтерского учет (ОСВ). Признание ОАР по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, прекращается в момент, когда соответствующие договор страхования или перестрахования прекращен, или исполнен. При изменении условий договоров, по которым ранее были капитализированы аквизиционные расходы, величина ОАР пересматривается. В случае если Компании не представляется возможным оценить ОАР, то ОАР принимаются равными нулю. Отложенными аквизиционными доходами (далее – ОАД) по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной договорами, переданным в перестрахование, и признаваемые Компанией в качестве дохода по мере действия договора, переданного в перестрахование. ОАД определяются методом аналогично, как для ОАР. В качестве базы расчета принимается комиссия по договору перестрахования.

1	2	3	4
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестрахователями. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, и Компания намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Если Компания обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Убыток от обесценения дебиторской задолженности отражается в отчете финансовом результате. Компания получает доказательства обесценения дебиторской задолженности и предоплат по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости. Компания формирует резерв

1	2	3	4
			под обесценение в соответствии с утверждённым Положением о порядке формирования резервов под обесценение.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Компания не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Незаработанные премии являются частью премий, подписанных в течение отчетного периода, которые относятся к периодам после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются методом «pro rata temporis». Часть премии, относящаяся к последующим периодам, признается отложенным доходом, включаемым в состав резерва незаработанной премии. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам

1	2	3	4
			и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и оценочную величину резерва расходов, связанных с урегулированием убытков. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины убытка производится на основе информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. Признание обязательств прекращается, если обязательство погашается или аннулируется, либо срок действия обязательства по выплате убытка истекает. РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о финансовом результате по мере возникновения. Величина резерва под расходы на урегулирование убытков формируется на основе собственной статистики Компании в отношении фактических расходов на урегулирование убытков по

1	2	3	4
			претензиям, понесенным в соответствующем периоде. Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия выплат и расходов, которые могут возникнуть после окончания финансового года. Оценка величины резерва неистекшего риска производиться Компанией на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Ожидаемые выплаты рассчитываются на основе событий, произошедших до отчетной даты. Для целей окончательного представления финансовой отчетности РНР списывается за счет отложенных аквизиционных расходов. Тест на достаточность обязательств. В конце каждого отчетного периода Компания оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие оценки будущих денежных потоков по договорам страхования. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств (за вычетом соответствующих аквизиционных расходов) не соответствует оценочным будущим денежным потокам, то вся сумма дефицита отражается

1	2	3	4
			в отчете о финансовом результате.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Компания не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни.
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.	Активы по договорам переданного перестрахования включают суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, и расходов по урегулированию убытков. Обязательства по операциям переданного перестрахования представляют собой обязательства Компании по уплате страховых премий перестраховщикам. Компания производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по

1	2	3	4
			перестрахованию Компания снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Компания собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же метод, который применяется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Премии по договорам страхования признаются Компанией в качестве дохода на дату возникновения ответственности. По краткосрочным договорам страхования страховая премия признается единовременно в полной сумме, предусмотренной договором. По долгосрочным договорам страхования страховая премия признается: - единовременно в полной сумме, предусмотренной договором, при условии единовременной оплаты премии за весь срок действия договора ; - ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном

1	2	3	4
			страховом году на начало каждого страхового года. - на дату платежа в размере оплаченной страховой премии за период - ежемесячно в размере страховой премии соответствующей Периоду Подписанные брутто-премии по страховым договорам включают общую сумму премий, получаемых по договорам, подписанным в течение отчетного периода и признаваемые на дату наступления ответственности по договору. Брутто-премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере брутто-премий с учетом всех изменений, причем дополнительные премии или возврат премий рассматривается как уточнение размера первоначальной премии. Страховая премия по договору страхования, действие которого распространяется на период до даты заключения (ретроактивное страхование), признается в финансовой отчетности на дату заключения договора страхования. По договорам страхования по генеральному полису (при условии, что в момент подписания генерального полиса переход риска не происходит) признание страховой премии осуществляется по мере оформления отельных страховых полисов, содержащих конкретные условия перехода риска.

1	2	3	4
			Денежные средства, полученные от страхователя в счет уплаты страховой премии до заключения отдельных страховых полисов, отражаются в финансовой отчетности как кредиторская задолженность по предоплате. По договорам страхования, предусматривающим условия начала периодов действия страховой защиты по одним рискам после истечения срока действия страховой защиты по другим рискам – премия признаётся на дату начала действия периода страховой защиты по каждому из рисков (в сумме премии по соответствующему риску). Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете Компании на дату начала соответствующего периода действия страховой защиты, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. В случае если период действия страховой защиты наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход или расход признается на дату дополнительного соглашения. Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается

1	2	3	4
			на дату, когда Компании стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение, или, если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования, а именно: • при исполнении Компании своих обязательств в полном объеме (выплате страхового возмещения в размере страховой суммы); • если после вступления в силу договора страхования возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; • если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил Компании заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска); • иные основания. Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно

1	2	3	4
			начисленными премиями признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. Для целей Учетной политики Компания устанавила, что по страховым премиям существенной признается ошибка, в стоимостном выражении составляющая более 5 % от статьи ""Страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование – всего"" Отчета о финансовых результатах за соответствующий отчетный год. Премии по договорам, принятым в перестрахование, могут начисляться/изменяться в результате: • начисления премии по вновь заключённому договору входящего перестрахования; • увеличения или уменьшения страховой премии в связи с изменением условий или расторжением договоров, принятых в перестрахование; • изменения страховой премии в связи с ошибочно начисленными премиями (взносами); • начисления в виде доходов или расходов по договорам, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности Компания не имела достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов (Cut-off). По факультативным договорам, принятым в перестрахование, начисление

1	2	3	4
			премии происходит: • краткосрочные договоры: в момент начала несения ответственности по договору перестрахования (начала периода перестрахования) в размере, указанном в договоре. В случае, если дата начала ответственности является открытой и указывается в перестраховочном слипе или ином документе, то тогда перестраховочная премия признается Компанией на дату акцепта такого документа. В случае если дата начала ответственности перестраховщика по договору более ранняя, чем дата акцепта, то премия признается на дату акцепта; • долгосрочные договоры: по первому страховому году (периоду ответственности) так же, как и по краткосрочным договорам, а за каждый последующий страховой год премия признается на дату начала соответствующего страхового года в соответствии с установленным в договоре графиком платежей. По облигаторным договорам премия признается в тот момент, когда ее размер может быть достоверно определен, либо оценен по условиям договора или бордеро премий перестрахователя. Датой признания, соответственно, является: • дата начала ответственности по договору, если она определена; либо • дата акцепта счета (бордеро)

1	2	3	4
			перестрахователя. При отсутствии информации от перестрахователя на отчетную дату о заключенных им договорах страхования, попадающих под действие договоров перестрахования, Компания использует данные, полученные на основании актуарной оценки, или информацию, полученную в качестве событий после отчетной даты, и проводит корректировки сумм страховой премии до даты утверждения (подписания) бухгалтерской (финансовой) отчетности. Компания признает такой информацией бордеро премий и уведомления. В случае если договором перестрахования предусмотрена восстановительная премия, то доход в виде восстановительной премии Компания признает в тот момент, когда сумма премии может быть надежно определена, и у Компании возникает право в соответствии с условиями договора перестрахования на получение восстановительной премии от перестрахователя. Указанные доходы признаются в размере, предусмотренном договором перестрахования. Увеличение (уменьшение) перестраховочной страховой премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности,

1	2	3	4
			предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) перестраховочной страховой премии. В случае если период ответственности наступает ранее даты вступления в силу дополнительного соглашения, то доход или расход признается на дату вступления в силу соответствующего дополнительного соглашения или иного документа, являющегося неотъемлемой частью договора. Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора перестрахования в бухгалтерском учете признается на дату вступления в силу соответствующего соглашения о расторжении договора, либо в момент, когда у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке. Датой вступления в силу договоров перестрахования, заключенных в рамках перестраховочного пула НССО, считается дата электронного подписания документов в программе Директум.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные Компанией в связи с выплаченными страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю или его наследникам) суммами в результате наступления

1	2	3	4
			страхового случая. В состав выплат по договорам страхования иного, чем страхование жизни включаются: • суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая; • суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты; • суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на государственную пошлину и других; • суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай; • суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет

1	2	3	4
			погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; • суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях. Выплаты отражаются в отчете о финансовом результате по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. В составе выплат также отражаются расходы по урегулированию убытков, связанные с оплатой услуг экспертов. Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход Компании в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, ответственность по которым была передана в перестрахование По факультативным договорам и пропорциональным облигаторным договорам доля перестраховщиков в выплатах начисляется на дату признания выплаты по договору страхования/входящего перестрахования, риски по которому были переданы в перестрахование, в размере, определяемом условиями договоров перестрахования. По непропорциональным облигаторным договорам доля перестраховщиков в выплатах и

1	2	3	4
			РУУ начисляется: • на дату выставления счёта (бордеро) или счёта убытка в сумме, указанной в счёте (бордеро) – если документы акцептованы перестраховщиком до окончания отчётного периода; • на отчётную дату в сумме, рассчитанной на основании условий договора перестрахования – в случае, если документы на отчётную дату не оформлены или не акцептованы; • на отчётную дату в сумме, рассчитанной актуарными методами – в случае, если документы на отчётную дату не оформлены или не акцептованы и при условии наличия репрезентативных исторических данных. В случае, если Компанией получено возмещение по кассовому убытку до признания соответствующей прямой выплаты, в бухгалтерском учете начисляется кредиторская задолженность по операциям перестрахования в корреспонденции со счетом денежных средств, полученных от перестраховщика.
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	К аквизиционным расходам Компания относит те расходы, которые связаны с заключением или возобновлением договоров страхования и перестрахования. Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. К прямым расходам Компания относит те переменные расходы, которые

1	2	3	4
			Компания несет при заключении либо перезаключении конкретных договоров страхования, а именно • комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования; • иные расходы. К косвенным расходам Компания относит переменные расходы, которые направлены на заключение договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, и взаимосвязь таких затрат с ростом страховой премии по таким продуктам может быть установлена. К таким расходам Компания относит • расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика; • расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; • операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие); • расходы на приобретение бланков строгой отчетности (страховых полисов и

1	2	3	4
			квитанций) в части, технологически не соотносимой с конкретным видом страхования; • отчисления в государственные внебюджетные фонды по агентским договорам, заключаемым с физическими лицами; • вознаграждение страховым брокерам за услуги, связанные с заключением договоров страхования (в частности, подбор и помощь в разработке условий страхования, анализ возможности принятия риска на страхование и пр.); • расходы на проведение предстраховой экспертизы; • расходы на приобретение бланков строгой отчетности (страховых полисов и квитанций) в части, соотносимой с конкретным видом страхования (например, ОСАГО); • расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования, • иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются Компанией при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также в том случае, если сумма вознаграждения может быть

1	2	3	4
			достоверно определена. Прямые расходы признаются: • комиссионное вознаграждение посредникам – по дате признания страховой премии по договору страхования; По краткосрочным договорам страхования признаётся полная сумма прямых расходов, относящихся к конкретному договору страхования. По долгосрочным договорам страхования расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере их понесения. Косвенные расходы признаются по мере того, как они считаются понесенными Косвенные расходы, понесённые Компанией за отчётных период распределяются по видам страхования пропорционально отношению суммы страховой брутто - премии, начисленной за отчетный период по соответствующему виду страхования, к сумме страховой брутто - премии, начисленной за отчетный период по всем видам страхования. Аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, Компания

1	2	3	4
			признает доходы в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению от перестраховщика. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются Компанией на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Доходы по суброгациям и регрессам отражаются в отчете о финансовм результате по методу начисления. Оценку будущих поступлений от суброгаций и регрессных требований Компания производит с применением метода Цепной лестницы с выбором факторов развития в виде средний из последних 4-х квартальных значений. На основе журналов учета доходов по суброгации и регрессам строится кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая и квартала получения дохода по суброгации и регрессам.
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Под имуществом и (или) его годными остатками понимаются объекты (кроме объектов недвижимости), полученные Компанией при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое он получил полную страховую сумму в соответствии с законодательством Российской

1	2	3	4
			Федерации (далее по тексту – "Годные остатки"). За единицу бухгалтерского учета данного имущества и (или) его годных остатков Компанией принимается каждый факт получения имущества и (или) его годных остатков. При этом первоначальной стоимостью таких объектов, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то Компания определяет ценность использования объекта как дисконтированную стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и (или) в результате его выбытия. Компания относит финансовый результат от операций с указанным имуществом на доходы и расходы по страховой деятельности. Компания проводит оценку стоимости годных остатков не реже одного раза в год по состоянию на последний день отчетного периода. На конец каждого отчетного года Компания осуществляет проверку, не снизилась ли существенно чистая стоимость возможной продажи объекта, классифицированного как Годные остатки, по сравнению с его предыдущей оценкой путем проведения дополнительной оценкй такого объекта. Признаками возможного превышения стоимости

1	2	3	4
			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.
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Компания не имеет лицензию на обязательное медицинское страхование и не осуществляет операци ОМС.
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Поскольку Компания не имеет лицензии на осуществление страхования жизни, все заключаемые Компанией договоры страхования автоматически классифицируются как "договоры страхование без НВПДВ
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Учет объектов, относящихся к инвестиционной собственности, ведется по справедливой стоимости – после первоначального признания объекта в сумме затрат на его приобретение, объект оценивается по справедливой стоимости, которая отражает состояние рыночных цен на отчетную дату. Прибыль (убытки) от изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в периоде их возникновения.
42	МСФО	Критерии, используемые	Инвестиционное имущество –

1	2	3	4
	(IAS) 40	организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	это не занимаемая Компанией собственность, удерживаемая Компанией с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционное имущество включает здания и земельные участки . Компания классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов (или выбывающих групп) и его продажа должна быть высоковероятной.
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом	Высокая – Справедливая стоимость инвестиционного имущества, раскрытая в отчётности, основана на оценке, произведённой независимым оценщиком, имеющим надлещащую квалификацию и опыт. Оценщик обладает опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект.

1	2	3	4
		проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основным средством (далее также – ОС) признается объект, имеющий материально - вещественную форму, предназначенный для использования Компанией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить Обществе экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В Компании выделяются следующие группы основных средств: земля; здания и сооружения; офисное оборудование; компьютерное оборудование; оргтехника; незавершенные капитальные вложения; транспортные средства; мебель; прочее. В Компании не создается библиотечный фонд. Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект стоимостью 100 000 руб. Объекты стоимостью ниже 100 000 руб. подлежат единовременному списанию в

1	2	3	4
			момент их готовности к использованию в целях, определенных менеджментом Компании. Группировка мелких однородных объектов стоимостью менее 100 000 руб. для целей постановки на учёт в качестве единого объекта основных средств не применяется. Компания применяет модель учёта по исторической стоимости ко всем группам ОС, кроме групп "Земля" и "Здания и сооружения". То есть, основные средства, кроме групп "Земля" и "Здания и сооружения" отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения Группы "Земля" и "Здания и сооружения" учитываются по справедливой (переоцененной) стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость значительно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается впрочем совокупном доходе в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва

1	2	3	4
			переоценки непосредственно в составе прочего совокупного дохода, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в отчете о финансовом результате. Резерв переоценки основных средств, включенный в совокупный доход, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива. При переоценке вся накопленная амортизация на дату переоценки зачитывается с балансовой стоимостью актива, и полученная чистая балансовая стоимость доводиться до переоцененной стоимости актива.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Для определения срока полезного использования объекта основных средств Компания использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: 1. здания и сооружения от 10 лет и выше; 2. офисное оборудование от 2 до 7 лет; 3. компьютерное оборудование от 2 до 7 лет; 4. оргтехника от 2 до 7 лет; 5. транспортные средства от 3 до 10 лет; 6. мебель от 5 до 7 лет; 7. прочее от 2 лет и

1	2	3	4
			выше. Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), объекты незавершенного капитального строительства. По отдельны основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом (далее также - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (подтверждается наличием оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации)); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от

1	2	3	4
			других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - Компанией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет сумму более 100 000 руб. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Компании (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду. Нематериальные активы Компании в основном состоят из лицензий на программное обеспечение, а также расходов на разработку программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным продуктом, который контролируется Компанией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода более года экономические выводы в размере, превышающим затраты, признаются нематериальным активом.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов	Компания учитывает нематериальные активы по

1	2	3	4
		(стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличиии возможных признаков обесцения	Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования отсутствуют.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из: • срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды. Нематериальные активы Компании с определенным сроком полезного использования амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования каждого объекта НМА.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Компания подразделяет процесс создания нематериальных активов на две стадии: • стадия исследований; • стадия разработки. К исследованиям

1	2	3	4
			относятся оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Компанией с целью получения новых научных или технических знаний. Затраты, произведенные Компанией на стадии исследований при создании нематериального актива, признаются в качестве расходов в момент их возникновения. Компания относит к разработке применение результатов исследований и иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Затраты, произведенные Компанией на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при выполнении следующих условий: • Компания намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Компания может продемонстрировать

1	2	3	4
			техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Компания способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Компания не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные Компанией в качестве расходов, не признаются впоследствии в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами. Обязательства по выплате

1	2	3	4
			краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Компанией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не реже двух раз в месяц, и не позднее последнего дня каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев, предусмотренных в отношении обязательств по оплате периодов отсутствия работников. Компания признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке: при накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Величина обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска определяется по каждому работнику отдельно. Сумма рассчитывается исходя из количества дней неиспользованного отпуска на отчетную дату и

1	2	3	4
			среднедневного заработка работника за отчетный период, который рассчитывается исходя из среднего числа дней в месяце. Величина обязательства по каждому работнику увеличивается на сумму страховых взносов. Обязательство признаётся в том годовом периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Компания признает в учете обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в течение отчетного периода, а также их изменения, не реже одного раза в квартал по состоянию на последний день отчетного периода. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
55	МСФО	Порядок признания	Информация не раскрывается в

1	2	3	4
	(IAS) 19	стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	связи с отсутствием операций
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	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Компанией долгосрочными активами, предназначенными 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, на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Компании (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или

1	2	3	4
			уполномоченным органом Компании принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Компания ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Компании, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. В случае, если один или несколько из этих критериев не выполняются, Компания прекращает признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Сумма, признанная в качестве резерва, представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат,

1	2	3	4
			необходимую для урегулирования существующего обязательства. Резерв используется на покрытие только тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально признан. Резервы пересматриваются Компанией на конец каждого отчётного периода (квартал, год).
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	В соответствии с действующим законодательством, участники обществ с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику его долю в чистых активах, не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. Соответственно, наличие указанного права означает, что долевые инструменты участников обществ с ограниченной ответственностью являются

1	2	3	4
			финансовыми обязательствами в соответствии с МСФО 32. Уставом Компании предусмотрено условие, не ограничивающее право участников выйти из Компании, поэтому чистые активы, подлежащие распределению участникам, отражаются в отчете о финансовом положении в составе обязательств. Взносы участников в уставный капитал Компании признаются в составе чистых активов, подлежащих распределению участникам, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы Компании в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. До этого момента перечисленные участником взносы отражаются в финансовой отчетности в составе кредиторской задолженности.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Компании создается резервный фонд путем ежегодных отчислений в размере, составляющем не менее 5% (пяти процентов) чистой прибыли, до достижения им 5% (пяти процентов) уставного капитала Компании.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения	Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в

1	2	3	4
		признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут

1	2	3	4
			быть использованы вычитаемые суммы.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Выплаты дохода участникам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода». В соответствии с требованиями российского законодательства, выплата дохода участнику и прочее распределение прибыли, в том числе чистой прибыли текущего года, осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Компании, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

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	363	580
2	Денежные средства в пути	503	8543
3	Денежные средства на расчетных счетах	305124	681814
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	140	0
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	0
6	Прочие денежные средства	-	457
7	Итого	306131	691394

5.1.1 В состав статьи включены депозиты: все депозиты, в том числе размещённые на срок 90 дней и меньше, депозиты "до востребования", а также договоры банковского вклада с "неснижаемым остатком", содержащие ограничения на использование компанией средств, классифицируются как "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 31.12.2018 включают 85 000 000 рублей. Указанные остатки отражены по статье Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

5.1.3 По состоянию на 31.12.2018 у страховщика были остатки денежных средств в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2017: 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 20 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 275 906 609,73 рублей (31.12.2017: 666 399 тысяч рублей), или 90,13 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2017: 96,44 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	306131	691394
2	Банковские овердрафты	0	0
2.1	Прочее	0	0
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	306131	691394

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	(33224)
3	поступления от реализации и погашения активов	-	33224
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-

1	2	3	4
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-

5.3.1 В отчетном периоде инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, отсутствуют.

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесце-ненные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	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:	972059	-	972059	-	972059
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	85000	-	85000	-	85000
6	Итого	1057059	-	1057059	-	1057059

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2017 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	721331	-	721331	-	721331
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	721331	-	721331	-	721331

6.1.1 По состоянию на 31.12.2018 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 9 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2017: 7 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 50 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 1 046 818 592,34 рублей (на 31.12.2017: 700 914 874,8 рублей), или 99,03% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2017: 97,17%).

6.1.2 По состоянию на 31.12.2018 у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, стоимость которых составила 1 057 078 659,88 рублей (на 31.12.2017 : 721 331 422,75 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.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты	0,78% - 9,0%	14 - 326 дней	5,75% - 9,0%	12 - 238 дней
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	4,75% - 4,75%	175 - 175 дней	5,5%-5,5%	175-175 дней

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	222993	222993
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
6	Итого	222993	222993

7.1.1 Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблицах 7.2 и 7.3 настоящего примечания.
7.1.2 Состав строки 2 настоящей таблицы раскрывается в таблицах 7.4 и 7.5 настоящего примечания.
7.1.3 Состав строки 3 настоящей таблицы раскрывается в примечании 65 настоящего приложения.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	222993	333990
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	118475	193772
3	некредитных финансовых организаций	-	761
4	нефинансовых организаций	104518	139457
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	8572
6	Правительства Российской Федерации	-	0
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	0
8	иностранных государств	-	0
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	0
10	некредитных финансовых организаций	-	0
11	нефинансовых организаций	-	8572
12	Итого	222993	342562

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2018 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесце-ненные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
4[1]	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	-	-	-	-	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	57507	-	57507	-	57507
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	57507	-	57507	-	57507
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
4[1]	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	57507	-	57507	-	57507

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	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	335487	586950
3	Итого	335487	586950

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

Таблица10.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	235312	461479
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	606	3990
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	53551	72208
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	11018	11217
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	89582	38896
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	15417	-
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	5717	28945
11	Прочая дебиторская задолженность	-	2716
12	Резерв под обесценение	(75717)	(32502)
13	Итого	335487	586950

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 31.12.2018 было 9 дебиторов (на 31.12.2017: 7 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 2 000 тысяч рублей (на 31.12.2017 : 2 000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 134 658 145,15 рублей (на 31.12.2017: 50 640 тысяч рублей), или 32,75 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 31.12.2017: 9,00 процентов).

10.3.4 По состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала, т.к. у Компании отсутствует лицензия на ОМС.

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.

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

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесце-ненные	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	37488	-	37488	-	37488
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	51233	-	51233	-	51233
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	116856	25979	142835	(25979)	116856
12	Итого	205576	25979	231555	(25979)	205576

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесце-ненные	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	36999	-	36999	-	36999
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	203013	68956	271969	(68956)	203013
12	Итого	240013	68956	308968	(68956)	240013

12.1.1 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, представленой арендой оборудования и арендой объектов недвижимости, у Компании отсутствует в связи с неосуществлением финансовых операций.

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

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 перестрахов-щиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестрахов-щиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	1551287	(23102)	1528185	1889633	(24633)	1865000
2	Резервы убытков	559442	(1409)	558033	542478	(4269)	538209
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	64680	-	64680	42766	-	42766
4	Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(23529)	-	(23529)	(37004)	-	(37004)
5	Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	2151880	(24511)	2127369	2437873	(28901)	2408971

15.1.1 Для оценки необходимости формирования РНР была произведена оценка величины комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2018 и проведен LAT тест. В ходе данного теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет менее 100% и нет необходимости формировать РНР на 31.12.2018, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестрахов-щиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестрахов-щиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	1889633	(24633)	1865000	2009750	(101363)	1908387
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	3140370	(52214)	3088155	3581052	(98191)	3482861
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(3478715)	53745	(3424970)	(3701170)	174922	(3526248)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	1551287	(23102)	1528185	1889633	(24633)	1865000

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 перестрахов-щиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестрахов-щиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	542478	(4269)	538209	608980	(8530)	600450
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	1192596	(62)	1192535	1172627	(3832)	1168795
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	226860	5750	232610	-	-	-
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(1402492)	(2829)	(1405321)	(1239129)	8094	(1231036)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	559442	(1409)	558033	542478	(4269)	538209

15.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов, общеизвестные актуарные методы: метод простого коэффициента убыточности, метод цепной лестницы, иные.

15.3.2 Анализ информации о сумме и количестве страховых выплат за период с 2013 по 2018 годы показал, что более 1000 выплат в истории имеют следующие линии бизнеса : ОСАГО, КАСКО, ДМС, Имущество, НС, ВЗР. По этим линиям бизнеса для оценки резервов убытков были использованы треугольники развития от даты события до даты выплаты на квартальной базе. По остальным линиям бизнеса, в виду относительно не большого количества выплат и высокой волатильности квартальных факторов развития, были использованы треугольники на годовой базе. При этом были сформированы как треугольники оплаченных убытков, так и треугольники заявленных убытков (накопленные выплаты плюс РЗУ на отчетную дату).

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 перестрахов-щиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестрахов-щиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	42766	-	42766	38354	-	38354
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	128003	(17)	127986	89100	-	89100
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	44460	-	44460	-	-	-
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(150548)	17	(150531)	(84688)	-	(84688)
5	На конец отчетного периода	64680	-	64680	42766	-	42766

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

Таблица 15.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестрахов-щиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестрахов-щиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	(37004)	-	(37004)	(37449)	-	(37449)
2	Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(15778)	-	(15778)	42054	-	42054
3	Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	20235	-	20235	(41609)	-	(41609)
4	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	9018	-	9018	-	-	-
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	(23529)	-	(23529)	(37004)	-	(37004)

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

Таблица 15.7

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестрахов-щиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестрахов-щиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
2	Актуарная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	-	-	-	4213	-	4213
3	Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода	-	-	-	(4213)	-	(4213)
4	Изменение актуарной оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	225707	301289	498479	609885	585244
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 г.	173234	-	-	-	-
4	2015 г.	187998	206666	-	-	-
5	2016 г.	194254	241204	267713	-	-
6	2017 г.	195617	251430	301859	316632	-
7	2018 г.	200349	261604	321976	386935	441230
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 г.	227095	-	-	-	-
10	2015 г.	208782	345351	-	-	-
11	2016 г.	200051	275776	396921	-	-
12	2017 г.	197886	265786	335174	402525	-

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
13	2018 г.	201371	265763	333958	433274	578590
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	24336	35526	164521	176611	6653
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	10.78	11.79	33.00	28.96	1.14

15.8.1 По страхованию имущества была выявлена существенная недооценка резервов убытков на 31.12.2016 и 31.12.2017. Причиной данной недооценки является страховая выплата в 2018 году по событиям 2011 года в размере 267 млн. руб. Данное событие произошло по договору входящего перестрахования и на протяжении 7 лет, компания оспаривала в судах неправомерность заключения данного договора, в связи с нарушением сроков предоставления документов и прихода платежей по договору. Начисленная премия по данному договору также отражена в учете только в 2011 году со значительной задержкой. В последующие после 2011 годы Компания не принимала и не планирует принимать подобные риски в перестрахование.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	177302	285226	484291	601355	581058
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу	-	-	-	-	-
3	2014 г.	124411	-	-	-	-
4	2015 г.	138831	201190	-	-	-
5	2016 г.	144653	234770	251662	-	-
6	2017 г.	145996	244670	276087	305539	-
7	2018 г.	150728	254814	296137	375602	440605

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 г.	176047	-	-	-	-
10	2015 г.	158284	335976	-	-	-
11	2016 г.	149993	268794	372084	-	-
12	2017 г.	148081	258842	309182	391212	-
13	2018 г.	151749	258973	308050	421186	577465
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	25553	26253	176241	180169	3592
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	14.41	9.20	36.39	29.96	0.62

15.9.1 По страхованию имущества была выявлена существенная недооценка резервов убытков на 31.12.2016 и 31.12.2017. Причиной данной недооценки является страховая выплата в 2018 году по событиям 2011 года в размере 267 млн. руб. Данное событие произошло по договору входящего перестрахования и на протяжении 7 лет, компания оспаривала в судах неправомерность заключения данного договора, в связи с нарушением сроков предоставления документов и прихода платежей по договору. Начисленная премия по данному договору также отражена в учете только в 2011 году со значительной задержкой. В последующие после 2011 годы Компания не принимала и не планирует принимать подобные риски в перестрахование.

Примечание 17. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ОПИФ Стоик (под управлением Управляющая компания "БФА")	-	-	3929	5.90	-
	Итого	-	-	3929	-	-

Примечание 20. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	422080	294272
2	Поступление	-	57000
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-
5	Выбытие инвестиционного имущества	(60983)	-
6	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-
7	Перевод в прочие активы	-	-
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(2386)	70808
9	Прочее	-	-
10	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	358710	422080

20.1.1 Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчётного года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. По состоянию на 31.12.2018 оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Свисс Аппрэйзал Раша энд СиАйЭс". Справедливая стоимость объектов оценки была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки: доходный подход (метод капитализации рентного доход); сравнительный подход (метод сравнения продаж). Объекты оценки отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости.

20.1.2 Согласно отчету оценщика справедливая стоимость объектов недвижимого имущества - зданий составляет 327 743 600,00 рублей (без НДС). Данным объектам был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости. Согласно отчету оценщика справедливая стоимость объектов недвижимого имущества - земли составляет 30 966 881,00 рублей. Данным объектам был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	14874	17925
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(6540)	(3337)
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	-	-

20.3.1 По состоянию на 31.12.2018 года объекты инвестиционного имущества не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

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

Таблица 20.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	358710	422080
2	Минус: затраты на строительство и прибыль застройщиков, вычитаемые из сумм оценки объектов инвестиционного имущества по принципу «как если бы объект был завершен»	-	-
3	Минус: наращенный арендный доход, отраженный как отдельный актив	-	-
4	Плюс: обязательства по финансовой аренде, отраженные как инвестиционное имущество, находящееся в аренде	-	-
5	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	358710	422080

20.4.1 На 31.12.2018 объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 358 710 481,00 рублей (на 31.12.2017 : 422 079 610,00 рублей) на конец отчетного периода были полностью завершены и находились в использовании.

20.4.2 По состоянию на 31.12.2018 года объекты инвестиционного имущества не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по займам и прочим привлеченным средствам.

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

Таблица 20.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	Итого	-	-

20.5.1 В практике Компании отсутствуют договоры с условием не подлежащей отмене операционной аренды.

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.	-	9158	-	-	9158
2	Накопленная амортизация	-	(7279)	-	-	(7279)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	1879	-	-	1879
4	Поступление	-	2131	-	-	2131
5	Затраты на создание	-	10123	-	-	10123
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	(1003)	-	-	(1003)
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.	-	13130	-	-	13130
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	-	21413	-	-	21413

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
15	Накопленная амортизация	-	(8282)	-	-	(8282)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	13130	-	-	13130
17	Поступление	-	1466	-	160	1626
18	Затраты на создание	-	22354	-	-	22354
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	-	(1082)	-	(16)	(1098)
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.	-	35868	-	144	36012
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	45232	-	160	45392
28	Накопленная амортизация	-	(9364)	-	(16)	(9380)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	35868	-	144	36012

21.1.1 Нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы в компании отсутствуют.

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	-	5736	185	685	2175	8782
2	Накопленная амортизация	-	(1982)	-	(549)	(656)	(3187)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	3754	185	136	1519	5595
4	Поступление	-	7936	(83)	1740	777	10370
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	(3306)	-	(322)	(381)	(4009)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	8384	102	1554	1915	11955
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	-	13672	102	2425	2952	19151
16	Накопленная амортизация	-	(5288)	-	(871)	(1037)	(7196)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	8384	102	1554	1915	11955

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
18	Поступление	-	2999	1094	-	828	4921
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	-	-	(1412)	-	(1412)
23	Амортизационные отчисления	-	(3779)	-	(143)	(536)	(4457)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	7605	1197	-	2207	11008
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	16671	1197	685	3780	22333
30	Накопленная амортизация	-	(9066)	-	(685)	(1573)	(11325)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	7605	1197	-	2207	11008

22.1.1 В силу специфики деятельности основную совокупность основных средств в Компании составляют объекты с короткими сроками погашения стоимости (офисная техника, компьютерное оборудование, транспортные средства, мебель), поэтому в обычной практике учет убытков от обесценения для Компании неактуален. В связи с этим в Компании снижение стоимости основных средств не раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

22.1.2 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств представляют собой, в основном, объекты основных средств, приобретенные Компанией, но не введеные в экспуалатацию. При вводе в эксплуатацию эти активы отражаются в составе основных средств.

22.1.3 В практике Компании отсутствуют активы, в стоимость которых включаются капитализированные затраты по займам, так как активы, приобретенные на условиях займа, отсутствуют.

22.1.4 В практике Компании отсутствуют активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды.

22.1.5 Согласно учетной политике, Компания применяет модель учёта по переоценённой стоимости только к группам основных средств "Земля" и "Здания". В практике Компании отсутствуют основные средства, относящиеся к группам основных средств "Земля" и "Здания".

22.1.6 В практике Компании отсутствуют основные средства, относящиеся к группам основных средств "Земля" и "Здания", в связи с чем информация по уровням иерархии справедливой стоимости не раскрывается.

22.1.7 В практике Компании отсутствуют основные средства, относящиеся к группам основных средств "Земля" и "Здания", в связи с чем информация о стоимости не раскрывается.

22.1.8 В практике Компании отсутствуют основные средства, переданные в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

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	660882	600920
4	Итого	660882	600920

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 жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	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, на начало отчетного периода	-	-
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	-	-
3	отложенные аквизиционные расходы за период	-	-
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	-	-
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам проведения оценки адекватности резервов	-	-
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, на конец отчетного периода	-	-

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

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на начало отчетного периода	-	-
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	-	-
3	отложенные аквизиционные расходы за период	-	-
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	-	-
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам проведения оценки адекватности резервов	-	-
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на конец отчетного периода	-	-

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	600920	817709
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	59962	(216789)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	59962	1289109
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	-	(1505898)
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	660882	600920

23.4.1 Полученная разница в оценках Отложенных аквизиционных активов Ответственного актуария и Компании обусловлена докапитализацией со стороны Компании расходов по вводу данных в учетную систему. Компанией применено суждение о прямой зависимости наличия и размера данных расходов в зависимости от бизнеса, вне зависимости от категории учета данных расходов.

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	564	-
4	Итого	564	-

23.5.1 Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

23.5.2 Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

23.5.3 Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.

23.5.4 Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения.

23.5.5 Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблицах 23.6, 23.7, 23.8 настоящего примечания.

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

Таблица 23.8

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	-	-
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	564	-
3	отложенные аквизиционные доходы за период	564	-
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	-	-
5	прочие изменения	-	-
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	564	-

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	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	14065	20681
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3582	3366
6	Расчеты с персоналом	3701	1239
7	Расчеты по социальному страхованию	11639	9265
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	55367	63049
10	Запасы	8380	6355
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	2781	7528
13	Резерв под обесценение прочих активов	(2307)	(245)
14	Итого	97208	111237

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
6	Резерв под обесцененииена 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	68956	68956
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	(37427)	(37427)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	(6017)	(6017)
4	Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	467	467
6	Резерв под обесцененииена 31 декабря 2018 г.	-	-	-	25979	25979

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифици-рованным как страховые	Дебиторская задолженность по договорам, классифици-рованным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополни-тельных выгод	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, классифици-рованным как страховые, переданным в перестрахование	Прочая дебиторская задолжен-ность по операциям страхования жизни	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение 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
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	3112	6385	5745
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(665)	1838	10910
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(116)	(3809)	(1243)
4	Прочие движения	-	26	-	(9)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	2357	4414	15403

Номер строки	Наименование показателя	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	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	17260	0	-	-	32502
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	53541	2918	-	-	68540
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(17258)	(2917)	-	-	(25343)
4	Прочие движения	-	-	-	-	17
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	53543	0	-	-	75717

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 драгоцен-ные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с постав-щиками и подряд-чиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	245	-	245
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	2762	-	2762
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	(700)	-	(700)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	2307	-	2307

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	391612	623429
3	Итого	391612	623429

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	2612	7848
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	11059	39176
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	50	189
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5534	6884
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	111810	19981
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	260546	243732
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	305618
9	Итого	391612	623429

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 Просроченная кредиторская задолженность перед страхователями и застрахованными лицами у Компании отсутствует.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	-	21934	21934
2	Создание резервов	-	-	44291	44291
3	Использование резервов	-	-	(35548)	(35548)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	-	30677	30677

13.8.1 Страховщик создал резерв - оценочных обязательств некредитного характера для покрытия расходов будущих выплат по дополнительному возмещению убытков потерпевшему по ненулевым требованиям в размере 30 676 764,04 рублей.

13.8.2 Общество формирует дополнительное обязательство (резерв) в части нулевых требований по прямому ПВУ при условии, что разница резервов в части нулевых требований по прямому ПВУ и в части нулевых требований по входящему ПВУ является существенной.

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)	-	-
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
8	Расчеты с прочими кредиторами	3931	5370
9	Расчеты с персоналом	201	78
10	Налог на добавленную стоимость полученный	-	-
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3960	9969
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1893	2428
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	12296	10873
15	Расчеты по социальному страхованию	16714	20423
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
17	Прочие обязательства	33765	29914
18	Итого	72759	79054

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 года	-	-	-	-	-	-
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4	Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4.1	На 31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-	-
5	На 31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-	-
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
8	Собственные акции, реализованные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
9	На 31 декабря 2018 года	-	-	-	-	-	-

36.1.1 По состоянию на 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018 годов зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал ООО Страховая Компания "Гелиос" составлял 524 000 000 рублей. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

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)	495312	566858
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	535363	631306
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативнымным и фактическим размером)	40051	64448
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	114.68	111.00

37.1.1 В течение 2017 и 2018 годов страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).

37.1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

37.1.3 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79).

37.1.4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).

37.1.5 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», в Минюсте России 11 мая 2017 г. N 46680.

37.1.6 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648.

37.1.7 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).

37.1.8 Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежеквартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

37.1.9 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 тысяч рублей. Зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2018 составлял 524 000 000 рублей. (на 31.12.2017 - 524 000 000 рублей).

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	3156804	3751852
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	103238	3725
3	Возврат премий	(119673)	(174524)
4	Итого	3140370	3581052

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	52230	98655
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(16)	(464)
3	Итого	52214	98191

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	(1178581)	(1207350)
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	(267623)	(1547)
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	43711	(30232)
4	Итого	(1402492)	(1239129)

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:	(92121)	(40123)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(28799)	(19883)
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(63322)	(20241)
5	прочие расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	(58427)	(44564)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(40057)	(32727)
8	прочие расходы	(18370)	(11837)
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(150548)	(84688)
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	17	-
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(150531)	(84688)

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(16964)	66503
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(21914)	(4412)
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	(38878)	62090

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

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	(2860)	(4262)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	-	-
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	(2860)	(4262)

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	20235	45822
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	-	-
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	-	-
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	-	-
5	Итого	20235	45822

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

Таблица 45.6

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(13475)	(445)
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-
3	Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-
4	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-
5	Итого	(13475)	(445)

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	(794978)	(1093499)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(530)	(7047)
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	(187)
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(6444)	(6915)
6	Расходы на рекламу	(117)	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(163791)	(167703)
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	(1400)	(604)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(50061)	(31225)
10	Итого	(1017320)	(1307181)

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	59962	(216789)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(564)	-
3	Итого	59399	(216789)

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

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(44471)	(38012)
2	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	(200)	(177)
3	Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	-	-
4	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	-	-
5	Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам	-	-
6	Итого	(44672)	(38189)

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	6485	7650
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	370
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	4409
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	429	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	6171	578
6	Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	-	77
7	Прочие доходы	-	-
8	Итого	13085	13083

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	(15074)	(9139)
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	(53466)	(4978)
3	Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(56905)	(57640)
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	(64108)	(33308)
6	Прочие расходы	(26122)	(5592)
7	Итого	(215676)	(110658)
		-	-

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:	87094	82898
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	573	325
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	2209
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	82457	78415
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	4065	1949
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	87094	82898

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

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

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	9927	(25625)	-	(15698)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	9927	(25625)	-	(15698)
2[1]	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3[1]	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
4[2]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	9927	(25625)	-	(15698)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2017 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	2073	(38168)	-	(36095)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2073	(38168)	-	(36095)
2[1]	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3[1]	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
4[2]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	2073	(38168)	-	(36095)

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

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифи-цированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1[1]	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	(57507)	-	-	-	(57507)
2[1]	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	(57507)	-	-	-	(57507)

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифи-цированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	333	-	-	-	333
1[1]	Прочие долевые инструменты	2	-	(2639)	-	(2637)
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2[1]	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	335	-	(2639)	-	(2304)

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

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

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	14874	17925
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	(2386)	70808
3	Расходы по капитальному ремонту	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	-	-
6	Расходы на содержание имущества	(6540)	(3337)
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	Итого	5948	85396

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	18568	22908
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	547	-
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)	(1145)	(5073)
7	Итого	17969	17835

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	(337724)	(329548)
2	Амортизация основных средств	(4457)	(4003)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1080)	(1003)
4	Расходы по операционной аренде	(42945)	(52355)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(8061)	(11139)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(28868)	(25436)
7	Расходы по страхованию	(339)	(108)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(12387)	(4694)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(132)	(122)
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	(1036)	(359)
12	Транспортные расходы	(2410)	(887)
13	Командировочные расходы	(8867)	(6370)
14	Штрафы, пени	(5600)	(238)
15	Расходы на услуги банков	(70613)	(17506)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(4747)	(5962)
17	Прочие административные расходы	(180566)	(133155)
18	Итого	(709831)	(592886)

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 12 мес. 2018 года включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 13 150 946,66 рублей (за 12 мес. 2017 года: 20 467 202,00 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 1 118 926,02 рублей (за 12 мес. 2017 года: 1 567 030,47 рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 63 851 316,82 рублей (за 12 мес. 2017 года: 101 736 764,38 рублей).

54.1.2 Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 2018 год 1 760 963,22 рублей (за 2017 год : 1 642 000,00 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 2018 год 262 990,49 рублей (за 2017 год : 476 271,29 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	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	227	161
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	-	17
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	34761	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	1588	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	-
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	15	69
11	Прочие доходы	4376	1626
12	Итого	40968	1872

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	-	(51028)
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(558)	-
5	Прочие расходы	(1960)	(1808)
6	Итого	(2518)	(52836)

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	(8689)	(22332)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	(20323)	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	10175	(11839)
4	Итого, в том числе:	(18838)	(34171)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	(512)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(18838)	(33659)

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	30342	169178
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке - год: 0 %; 2017 год: 0 %)	(6068)	(33836)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(12769)	177
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	18439	10471
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(31208)	(10294)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	-	-
7	доходы, ставка по которым отлична от - %	-	-
8	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
9	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	(20323)	-
10	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	20323	-
11	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
12	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
13	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(18838)	(33659)

58.2.1 На 31.12.2018 отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные налоговые убытки, которые истекают:	-	-
2	в - году	-	-
3	в - году	-	-
4	в - году	-	-
5	в - году	-	-
6	в - году	-	-
7	в - году	-	-
8	после - года	-	-
9	Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-

58.3.1 У страховщика на 31.12.2018 отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу.

58.3.2 Текущие обязательства по налогу на прибыль в отношении неопределенностей, связанных с налоговыми вычетами отсутствуют.

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

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

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	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11027	(34152)	-	45180
2	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	402	(638)	-	1040
3	Инвестиционное имущество	2792	(2625)	-	5417
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16681	(239)	-	16921
5	Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-
6	Основные средства	156	133	-	23
7	Прочие активы	-	(1285)	-	1285
8	Убыток от выбытия AFS	461	-	-	461
9	Финансовые активы FVTPL	14946	5241	-	9705
10	Актуарное доначисление	5400	5400	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного	82760	2729	-	80031

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
	налогового актива				
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	82760	2729	-	80031
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Отложенные аквизиционные расходы	13082	11444	-	1638
16	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12931	(13544)	-	26476
17	Кредиторская задолженность	-	(5400)	-	5400
18	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-
24	-	-	-	-	-
25	-	-	-	-	-
26	-	-	-	-	-
27	Прочее	54	54	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	26068	(7446)	-	33514

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
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	56692	10175	-	46518
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	56692	10175	-	46518

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

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	45180	16772	-	28407
2	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1040	95	-	945
3	Инвестиционное имущество	5417	(14162)	-	19579
4	Кредиторская задолженность	16921	6496	-	10424
5	Основные средства	23	-	-	23
6	Отрицательная переоценка ЦБ для продажи (через ПСД)	-	-	512	512
7	Прочие активы	1285	94	-	1192
8	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(160656)	-	160656
9	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	10166	9897	-	269
10	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
12	Общая сумма отложенного налогового актива	80031	(141464)	512	222007
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	80031	(141464)	512	222007
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Кредиторская задолженность	5400	5400	-	-
16	ОАР	1638	(161904)	-	163542
17	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	26476	26476	-	-
18	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	(108)	-	108
19	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-
24	-	-	-	-	-
25	-	-	-	-	-
26	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	33514	(130136)	-	163650
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	46518	(11328)	512	58357
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	46518	(11328)	512	58357

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 58.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	2562	(512)	2050
2	доходы	(5572)	1114	(4457)	-	-	-
3	корректировки по реклас-сификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	5572	(1114)	4457	2562	(512)	2050
4	Переоценка зданий	-	-	-	-	-	-
5	Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-

Примечание 62. Управление рисками

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработан-ной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Медицинское страхование	12950	50507	873	-	-	-	64330
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	40521	315051	2798	-	-	-	358370
3	ОСАГО	310922	743660	28335	(13045)	-	-	1069874
4	ДАГО	18314	4193	1038	-	-	-	23546
5	Страхование средств наземного транспорта	58006	100015	4910	(10484)	-	-	152447
6	Страхование транспортных средств и грузов	279	468	79	-	-	-	826
7	Страхование имущества физических и юридических лиц (за исключением транспортных средств)	75689	214478	4260	-	-	-	294427
8	ОСОПО	357	2398	11	-	-	-	2767
9	Страхование ответственности туроператоров	7	3701	8	-	-	-	3716
10	Страхование гражданской ответственности	809	52578	398	-	-	-	53784
11	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	435	39862	14	-	-	-	40311
12	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	3265	1274	287	-	-	-	4826
13	Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в	992	-	32	-	-	-	1024

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработан-ной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)							
	Итого	522548	1528185	43043	(23529)	-	-	2070247

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработан-ной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Медицинское страхование	20803	141539	1362	-	-	-	163704
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	41481	430609	2698	-	-	-	474788
3	ОСАГО	337281	668567	26381	(24623)	-	-	1007605
4	ДАГО	27664	12751	1541	-	-	-	41956
5	Страхование средств наземного транспорта	57810	161145	4972	(12380)	-	-	211547
6	Страхование транспортных средств и грузов	1367	3148	476	-	-	-	4991
7	Страхование имущества физических и юридических лиц (за исключением транспортных средств)	39120	265969	3582	-	-	-	308671
8	ОСОПО	245	2272	28	-	-	-	2545
9	Страхование ответственности туроператоров	1007	4099	237	-	-	-	5342
10	Страхование гражданской ответственности	3380	64383	861	-	-	-	68624
11	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	989	99708	43	-	-	-	100740
12	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	6070	10811	586	-	-	-	17466
13	Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее	992	-	-	-	-	-	992

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработан-ной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)							
	Итого	538209	1865001	42766	(37004)	-	-	2408972

62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: ОСАГО, страхование имущества физических и юридических лиц, страхование от несчастных случаев и болезней. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

62.6.2 Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.

62.6.3 Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

62.6.4 Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

62.6.5 Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. В настоящее время основной целью является ограничение последствий одной катастрофы приблизительно до 286,26 процентов уставного капитала на основе брутто-перестрахования и до 5,73 процентов на основе нетто-перестрахования. В случае подобной катастрофы связанный с контрагентом риск по одному перестраховщику не должен превышать 252,48 процентов от уставного капитала. Компания может принять решение об увеличении или уменьшении максимально допустимых значений на основании рыночных условий и прочих факторов. Для оценки риска катастроф страховщик использует внутренние методики и программные продукты для управления рисками. Однако всегда присутствует риск того, что предположения и методики, используемые в моделях, являются ненадежными либо что убытки, обусловленные немоделируемым событием, будут превышать убытки, обусловленные моделируемым событием.

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	2151880	(24511)	2070247
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	2151880	(24511)	2070247

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	2437873	(28901)	2408971
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	2437873	(28901)	2408971

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Измене-ние допуще-ний	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(6468)	-	6468	5174
		+ 10%	6468	-	(6468)	(5174)
3	Среднее количество требований	– 10%	(25303)	-	25303	20242
		+ 10%	25303	-	(25303)	(20242)
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	(11483)	-	11483	9186
		+ 10%	11483	-	(11483)	(9186)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Измене-ние допуще-ний	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(4277)	-	(4277)	(3422)
		+ 10%	4277	-	4277	3422
3	Среднее количество требований	– 10%	(32331)	(419)	(31912)	(25530)
		+ 10%	32331	419	31912	25530
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	(21235)	-	(21235)	(16988)
		+ 10%	21235	-	21235	16988

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	303677	600	-	-	1854
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	303677	600	-	-	1854
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	567538	489521	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	567538	489521	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
17[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
24[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	747	11674	-	-	323066
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	747	11674	-	-	323066
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
35	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	205576
37	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
38	займы выданные	-	-	-	-	37488
39	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
41	финансовая аренда	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
43	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
45	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
46	прочее	-	-	-	-	168089
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	23166	2969	-	-	387

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	432416	239843	9060	-	10075
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	432416	239843	9060	-	10075
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	296514	424817	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	296514	424817	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	8572
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	-	-	-	8572
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	8572
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
17.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
24.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	6570	54079	-	-	526301
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	6570	54079	-	-	526301
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
35	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	240013
37	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
38	займы выданные	-	-	-	-	36999
39	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
41	финансовая аренда	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
43	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
45	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
46	прочее	-	-	-	-	203013
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	24246	4655	-	-	-

62.9.1 Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Управление рисками осуществляется страховщиком и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков.

62.9.2 Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск). Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования.

62.9.3 Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее - правовой риск).

62.9.4 Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

62.9.5 Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет комитет по оценке рисков.

62.9.6 Основные функции и полномочия комитета по оценке рисков - это выявление рисков, их оценка, разработка и внедрение процедур по минимизации влияния на Компанию. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются комитетом по оценке рисков страховщика.

62.9.7 В отношении инвестиций контроль осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием.

62.9.8 Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций осуществляется АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» на основании отдельно заключенных договоров.

62.9.9 Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты.

62.9.10 Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч со специализированным депозитарием, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на комитет по оценке рисков.

62.9.11 Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям.

62.9.12 Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на комитет по оценке рисков.

62.9.13 Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее - кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

62.9.14 Для уменьшения кредитного риска страховщик использует анализ, согласно которому оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету по оценке рисков. Страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).

62.9.15 Для ограничения кредитного риска страховщик также использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов, с которыми у него заключен значительный объем сделок. Кредитный риск, связанный с такими суммами, уменьшается в случае неисполнения обязательств, когда такие суммы погашаются на нетто-основе.

62.9.16 Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов "в деньгах", против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.

62.9.17 Страховщик вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости.

62.9.18 Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.

62.9.19 Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.

62.9.20 Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.

62.9.21 Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

62.9.22 У компании отсутствуют полисы инвестиционного страхования с привязкой к паям.

62.9.23 Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31.12.2018 и 31.12.2017 представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	3205	12597	1232	581	14572	32187
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
4	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
5	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
6	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
7	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	перестрахование						
8	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
9	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
10	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
12	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
13	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
14	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	3205	12597	1232	581	14572	32187
16	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	-	-
18	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
19	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	2177	10822	1017	216	33	14264
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
22	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
23	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1028	1775	215	365	14539	17923
25	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	68	3529	72120	75717

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
36	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
38	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	68	3529	72120	75717
40	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	371	1986	2357
42	дебиторская задолженность страховщиков – участников	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	операций сострахования						
43	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	53543	53543
46	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	4414	4414
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	68	3158	12177	15403
49	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
50	Итого	3205	12597	1299	4110	86692	107904

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
4	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
5	дебиторская задолженность по договорам,	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	классифицированным как страховые, принятым в перестрахование						
6	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
7	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
8	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
9	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
10	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
12	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
13	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
14	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	-	-
18	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
19	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	перестрахование						
22	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
23	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
25	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	289	813	849	24853	5698	32502
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
36	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	брокерами						
38	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	289	813	849	24853	5698	32502
40	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	132	552	387	672	1370	3112
42	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	106	25	23	15704	1402	17260
46	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	6385	-	6385
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	52	236	439	2092	2926	5745
49	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
50	Итого	289	813	849	24853	5698	32502

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

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
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	-	-	-	-	-	-
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	28286	-	28286
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
15	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
17	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
18	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
19	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
20	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
21	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	28286	-	28286
23	Итого	-	-	-	28286	-	28286

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

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	70272	-	70272
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
15	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
17	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
18	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
19	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
20	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	1071	-	1071
21	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
22	прочее	-	-	-	69201	-	69201
23	Итого	-	-	-	70272	-	70272

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

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

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	306131	-	-	306131
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1057059	-	-	1057059
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	222993	-	-	222993
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	335487	-	-	335487
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	171209	0	34368	205576
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7524	8251	8736	24511
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Предоплаты по тендерам	-	-	-	-
20	Итого активов	2100402	8251	43103	2151756
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	378075	0	13537	391612
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2151880	-	-	2151880
31	Прочие обязательства	72759	-	-	72759
32	Итого обязательств	2602714	-	13537	2616251
33	Чистая балансовая позиция	(502312)	8251	29566	(464495)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	691394	-	-	691394
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	721331	-	-	721331
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	342562	-	-	342562
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	57507	-	-	57507
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	586950	-	-	586950
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	77257	-	162756	240013
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	8872	9729	10301	28901
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	3929	-	-	3929
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Предоплаты по тендерам	-	-	-	-
20	Итого активов	2489802	9729	173057	2672588
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	605378	-	18051	623429
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2437873	-	-	2437873
31	Прочие обязательства	79054	-	-	79054
32	Итого обязательств	3122305	-	18051	3140356
33	Чистая балансовая позиция	(632502)	9729	155006	(467768)

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

Таблица 62.16

Номер стро-ки	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер стро-ки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	277744	45518	68350	-	-	-	-	-	391612
6	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие обязательства	22157	49897	705	-	-	-	-	-	72759
8	Итого обязательств	299901	95415	69055	-	-	-	-	-	464371

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

Таблица 62.16

Номер стро-ки	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер стро-ки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8189	550559	64681	-	-	-	-	-	623429
6	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие обязательства	-	79054	-	-	-	-	-	-	79054
8	Итого обязательств	8189	629614	64681	-	-	-	-	-	702483

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 анализ уровня ликвидности, согласно которому оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, анализ активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам.

62.16.2 Риск ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету по оценке рисков.

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	306131	-	-	306131
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	319032	738027	-	1057059
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	222993	-	-	222993
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	222993	-	-	222993
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	292401	36425	6660	335487
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и	16285	184255	5036	205576

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
	прочая дебиторская задолженность				
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	24511	-	-	24511
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	48925	33312	6592	88828
17	Итого активов	1230278	992018	18288	2240584
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	277744	45518	68350	391612
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
24	Резервы по договорам страхования жизни,	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
	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	2151880	-	-	2151880
28	Прочие обязательства	22157	49897	705	72759
29	Итого обязательств	2451781	95415	69055	2616251
30	Итого разрыв ликвидности	(1221503)	896604	(50768)	(375667)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	691394	691394
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	315848	405484	-	721331
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	342562	-	342562
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	57507	-	57507
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	155124	366789	65038	586950
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и	-	240013	-	240013

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
	прочая дебиторская задолженность				
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	28901	-	-	28901
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	-	111237	-	111237
17	Итого активов	499872	1523592	756431	2779896
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	8189	550559	64681	623429
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
24	Резервы по договорам страхования жизни,	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
	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	2437873	-	-	2437873
28	Прочие обязательства	-	79054	-	79054
29	Итого обязательств	2446062	629613	64681	3140356
30	Итого разрыв ликвидности	(1946189)	893979	691751	(360460)

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

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	255459	712	49960	0	306131
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	848374	105327	103358	0	1057059
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	222993	-	-	-	222993
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	306872	309	28306	-	335487
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	203870	254	1452	-	205576
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	24511	-	-	-	24511
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
19	Прочие активы	86774	-	2054	-	88828
20	Итого активов	1948853	106601	185130	-	2240584
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	389105	1533	974	-	391612
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2151880	-	-	-	2151880
31	Прочие обязательства	72645	-	113	2	72759
32	Итого обязательств	2613630	1533	1086	2	2616251
33	Чистая балансовая позиция	(664778)	105068	184044	(2)	(375667)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	562332	60259	68804	-	691394
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	721331	-	-	-	721331
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	342562	-	-	-	342562
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	57507	-	-	-	57507
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	-	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	575035	6972	4943	-	586950
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	100434	262	139317	-	240013

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	28901	-	-	-	28901
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	3929	-	-	-	3929
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
19	Прочие активы	110804	13	411	9	111237
20	Итого активов	2502836	67505	213474	9	2783825
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	614357	6532	2539	0	623429
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2437873	-	-	-	2437873
31	Прочие обязательства	78936	24	85	9	79054
32	Итого обязательств	3131165	6557	2624	10	3140356
33	Чистая балансовая позиция	(628329)	60949	210850	-0	(356531)

62.18.1 Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

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

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

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

62.18.5 Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. За счет этого уменьшается валютный риск в связи с деятельностью зарубежных подразделений. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов.

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

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувстви-тельность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	-.00	-.00	-	-
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

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

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувстви-тельность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	5.00	5.00	108139,00	85711,00
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

62.19.1 Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

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

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1	100%	2921738.00	2337390.00	3339905.00	2671924.00

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

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

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

62.20.4 Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, контролируют операции с акциями в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевых ценных бумаг и денежных средств, которые обязаны поддерживать доверительные управляющие. Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием.

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

62.20.6 Особое внимание уделяется анализу изменения цен на акции ПАО "Банк ВТБ", так как данные вложения составляют 9% в общем инвестиционном портфеле страховщика.

62.20.7 Если бы на 31.12.2018 цены на акции были на 1% процент (на 31.12.2017 : на 1% процент) меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 921 738 рублей (на 31.12.2017 : на 3 339 905 рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка), а собственные средства составили бы на 2 337 390 рублей (на 31.12.2017: 2 671 924 рублей) меньше (в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи).

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	222993	358710	-	581703
2	финансовые активы, в том числе:	222993	-	-	222993
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	222993	-	-	222993
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
13[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
40	фьючерсы	-	-	-	-
41	форварды	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	222993	-	-	222993
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	118475	-	-	118475
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	104518	-	-	104518
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
64[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	358710	-	358710
68	основные средства (здания)	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	-	358710	-	358710
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
80	свопы	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
83	фьючерсы	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-
90	форварды	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
95	фьючерсы	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	342562	422080	57507	822149
2	финансовые активы, в том числе:	342562	-	57507	400070
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	342562	-	-	342562
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
13[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
40	фьючерсы	-	-	-	-
41	форварды	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
42	опционы	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	342562	-	-	342562
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	69797	-	-	69797
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8572	-	-	8572
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	264193	-	-	264193
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
54[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	57507	57507
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	57507	57507
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	422080	-	422080
68	основные средства (здания)	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	-	422080	-	422080
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
83	фьючерсы	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-
90	форварды	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
95	фьючерсы	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
107	встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

66.1.1 Инвестиции в 2018 году (ПАО БАНК ВТБ; ПАО МЕЖДУГОРОДНОЙ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ СВЯЗИ "РОСТЕЛЕКОМ"; ПАО "ТЕРРИТОРИАЛЬНАЯ ГЕНЕРИРУЮЩАЯ КОМПАНИЯ №1"; ПАО "АКЦИОНЕРНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ "СИСТЕМА"), включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, обращались на активном рынке в 2018 году.
Инвестиции в 2017 году (ООО МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ""ДОМАШНИЕ ДЕНЬГИ""; ПАО БАНК ВТБ; ПАО ""Газпром""; ПАО ""Мегафон""; ПАО МЕЖДУГОРОДНОЙ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ СВЯЗИ ""РОСТЕЛЕКОМ""; ПАО ""ТЕРРИТОРИАЛЬНАЯ ГЕНЕРИРУЮЩАЯ КОМПАНИЯ №1""; ПАО ""УРАЛКАЛИЙ""), включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, обращались на активном рынке в 2017 году.

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

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	358710	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
40	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
41	форварды	-	-	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
54[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	358710	-	-	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
69	инвестиционное имущество	358710	Оценка на основании отчета оценщика. При оценке использовались доходный и сравнительный подходы	"""Показатели стоимости,полученные путем сравнения оцениваемого актива с идентичными или аналогичными активами, в отношении которых доступна информация о ценах на рынке - при использовании сравнительного подхода. Показатели стоимости,полученные путем приведения будущих денежных потоков к единой текущей капитальной стоимости -при использовании доходного подхода. """	358710	Изменение стоимости аналогичных объектов на сопоставимых территориях. Изменение процентной ставки при приведении будущих денежных потоков	100%
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
83	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
90	форварды	-	-	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
95	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты,	-	-	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	422079	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
40	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
41	форварды	-	-	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
64[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	422079	-	-	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
69	инвестиционное имущество	422079	ценка на основании отчета оценщика. При оценке использовались доходный и сравнительный подходы	"""Показатели стоимости,полученные путем сравнения оцениваемого актива с идентичными или аналогичными активами, в отношении которых доступна информация о ценах на рынке - при использовании сравнительного подхода. Показатели стоимости,полученный путем приведения будущих денежных потоков к единой текущей капитальной стоимости -при использовании доходного подхода. """	422 079	Изменение стоимости аналогичных объектов на сопоставимых территориях. Изменение процентной ставки при приведении будущих денежных потоков	100%
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
83	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
90	форварды	-	-	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
95	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты,	-	-	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 66.3

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
25	свопы	-	-	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
40	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
41	форварды	-	-	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
83	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
90	форварды	-	-	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
95	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	57507	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	57507	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
13[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
40	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
41	форварды	-	-	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
54[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	57507	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	57507	Оценка на основании текущей стоимости объекта инвестиций - стоимость чистых активов эмитента относительно доли участия Компании.	Информация о чистых активах эмитента, отраженная в публичной финансовой отчетности	57 507	Изменение финансового положения эмитента	100%
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
64[1]	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
83	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
90	форварды	-	-	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
95	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
113	опционы	-	-	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	57507	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-
5	Эмиссия или выпуск	-	-	-	-
6	Реализация	-	(57507)	-	-
7	Расчеты	-	-	-	-
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2018 года	-	-	-	-

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

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	-	186374	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	2562	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-
5	Эмиссия или выпуск	-	-	-	-
6	Реализация	-	(131429)	-	-
7	Расчеты	-	-	-	-
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	57507	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-

66.4.1 Финансовые инструменты перенесеные из категории инструментов с уровнем 3 оценки в категорию инструментов с уровнем 2 оценки, в связи с повышением активности на финансовых рынках в отчетном периоде в компании отсутсвуют.

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

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1056984	968988	2025972	2025972
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	-	306131	306131	306131
3	денежные средства в кассе	-	-	363	363	363
4	денежные средства в пути	-	-	503	503	503
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	305124	305124	305124
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	140	140	140
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1056984	75	1057059	1057059
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1056984	75	1057059	1057059
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	205576	205576	205576
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы выданные	-	-	37488	37488	37488
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	168089	168089	168089
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	335487	335487	335487
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
38	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	335487	335487	335487

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
42	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	15417	15417	15417
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	232955	232955	232955
44	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	606	606	606
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	8	8	8
48	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	6605	6605	6605
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	74179	74179	74179
51	прочая дебиторская задолженность	-	-	5717	5717	5717
52	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
53	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
55	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-
56	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
57	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	24511	24511	24511
60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
61	инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-
63	прочие активы	-	-	97208	97208	97208
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	2616251	2616251	2616251
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-	-	-	-
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
68	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
72	сделки репо	-	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	391612	391612	391612
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
76	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
77	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
78	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
79	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
81	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
82	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
85	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	391612	391612	391612
87	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	2612	2612	2612
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	11059	11059	11059
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	50	50	50

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	5534	5534	5534
91	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	111810	111810	111810
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	260546	260546	260546
94	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
96	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	2151880	2151880	2151880
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
100	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
101	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
102	прочие обязательства	-	-	72759	72759	72759

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

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	2383299	2383299	2383299
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	-	690937	690937	690937
3	денежные средства в кассе	-	-	580	580	580
4	денежные средства в пути	-	-	8543	8543	8543
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	681814	681814	681814
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	721331	721331	721331
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	721331	721331	721331
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	240013	240013	240013
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы выданные	-	-	36999	36999	36999
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	203013	203013	203013
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	586950	586950	586950
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
38	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	586950	586950	586950
42	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	2716	2716	2716
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	458367	458367	458367
44	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	3990	3990	3990
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	54948	54948	54948
48	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	4833	4833	4833
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	33151	33151	33151
51	прочая дебиторская задолженность	-	-	28945	28945	28945
52	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
53	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
55	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
56	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
57	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	28901	28901	28901
60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
61	инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	3929	3929	3929
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-
63	прочие активы	-	-	111237	111237	111237
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	3140356	3140356	3140356
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-	-	-	-
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
68	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
72	сделки репо	-	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	623429	623429	623429
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
76	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
77	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
78	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
79	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
81	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
82	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
85	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	623429	623429	623429
87	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	7848	7848	7848

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	39176	39176	39176
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	189	189	189
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	6884	6884	6884
91	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	19981	19981	19981
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	549350	549350	549350
94	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
96	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	2437873	2437873	2437873
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
100	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую-щая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
101	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
102	прочие обязательства	-	-	79054	79054	79054

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	45983	-	-	45983

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
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	-	-	-	-	113	-	-	113
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	-	-	-	-	3	-	-	3
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Материнс-кое предприя-тие	Дочерние предприя-тия	Совместно контроли-руемые предприя-тия	Ассоци-ированные предприя-тия	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицирован-ным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицирован-ным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	239	-	-	239

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	19	-	-	19

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
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	-	-	-	-	23	-	-	23
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	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Материнс-кое предприя-тие	Дочерние предприя-тия	Совместно контроли-руемые предприя-тия	Ассоци-ированные предприя-тия	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицирован-ным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицирован-ным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	36	-	-	36

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: оказание услуг по страхованию, договоры купли-продажи земельных участков, договоры аренды, краткосрочные вознаграждения. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
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:	-	-	-	-	328	-	-	328
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	328	-	-	328
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-

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
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(9797)	-	-	(9797)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	-	-	21	-	-	21
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	-	-	-
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 статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
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:	-	-	-	-	517	(50724)	-	(50207)
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	517	2050	-	2567
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	(52774)	-	(52774)
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	98	-	98
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	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Материнс-кое предприя-тие	Дочерние предприя-тия	Совместно контроли-руемые предприя-тия	Ассоци-ированные предприя-тия	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	(45246)	(802)	-	(46048)
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	32256	44643
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	541
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

68.3.1 Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу сформированы следующими показателями: оплата труда за отчетный период; ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде; компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении. Обязательства по выплате выходных пособий представлены выплатами, ожидаемыми в течение отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода отсутствуют. Проведение Годового общего собрания участников ООО Страховая компания "Гелиос" по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год запланировано на апрель 2019 года.