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

**ЗА 2018 ГОД**

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

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

## АКЦИОНЕРАМ СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ГЕОПОЛИС»

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

### Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страхового Акционерного Общества «Геополис» (далее – годовая бухгалтерская отчетность), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах страховой организации, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2018 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2018 год.

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

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2018 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она нам будет предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные возможные существенные искажения.

### Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской 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 отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

**Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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;

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

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Общества;

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

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

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

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕННЫХ АУДИТОРОМ ПРОЦЕДУР В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27.11.1992 №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом от 27 ноября 1992 года №4015-

1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Федеральный Закон) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Федерального Закона.

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

- выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2018 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля, требования к которой установлены Федеральным законом.

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

В результате проведенных нами дополнительных процедур установлено следующее:

**Финансовая устойчивость и платежеспособность**

Величина оплаченного уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет величину, не ниже минимального значения, установленного Федеральным Законом.

Состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2018 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года, установленное нормативными актами органа страхового надзора, соблюдается.

Расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года осуществлен во всех существенных аспектах в соответствии с Правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и Положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская 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 правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

**Эффективность организации системы внутреннего контроля**

Учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года, предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе, в соответствии с Федеральным законом.

В соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2018 года назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями.

Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, действующее по состоянию на 31 декабря 2018 года, содержит требуемые Федеральным законом элементы и утверждено надлежащим образом.

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

Отчеты внутреннего аудитора о результатах проведенных проверок, составленные в течение 2018 года, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью, предоставлялись органам управления Общества в порядке, предусмотренном Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита, и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении выявленных

нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

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

С.В. Харитонов
Генеральный директор
АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

25 февраля 2019 года

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

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2018 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"
САО "ГЕОПОЛИС"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | 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 | 157841 | 368263 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 6 | 1773715 | 2362621 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 7 | 1796730 | 1586647 |
| 3.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 7 | - | - |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 8 | 1823882 | 1274116 |
| 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 | 76 | 133 |
| 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 | 7072 | 5872 |
| 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 | - | - |
| 12 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | 16 | - | - |
| 13 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | 17 | - | - |
| 14 | Инвестиции в дочерние предприятия | 18 | 198817 | 198817 |
| 15 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 19 | - | - |
| 16 | Инвестиционное имущество | 20 | - | - |
| 17 | Нематериальные активы | 21 | 1079 | 1197 |
| 18 | Основные средства | 22 | 6005 | 8972 |
| 19 | Отложенные аквизиционные расходы | 23 | 408 | 670 |
| 20 | Требования по текущему налогу на прибыль | 58 | 11916 | 1309 |
| 21 | Отложенные налоговые активы | 58 | 59128 | 44888 |
| 22 | Прочие активы | 24 | 3627 | 7273 |
| 23 | Итого активов | | 5840296 | 5860778 |
| **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 | 2263 | 40175 |
| 29 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 19 | - | - |
| 30 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 13 | 3025155 | 3213646 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 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 | 18197 | 31072 |
| 34 | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | 33 | 1866 | - |
| 35 | Отложенные аквизиционные доходы | 23 | - | - |
| 36 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 58 | - | - |
| 37 | Отложенные налоговые обязательства | 58 | 216177 | 186437 |
| 38 | Резервы – оценочные обязательства | 34 | - | - |
| 39 | Прочие обязательства | 35 | 25749 | 24128 |
| 40 | Итого обязательств | | 3289407 | 3495458 |
| **Раздел III. Капитал** | | | | |
| 41 | Уставный капитал | 36 | 541627 | 541627 |
| *в том числе/из них:* | | | | |
| *41.1* | *Оплаченный уставный капитал в соответствии с учредительными документами* | - | *240000* | *240000* |
| *41.2* | *Пересчет уставного капитала в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" с учетом общей покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002г* | - | *301627* | *301627* |
| 42 | Добавочный капитал | 36 | - | - |
| 43 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 36 | - | - |
| 44 | Резервный капитал | 36 | 12000 | 12000 |
| 45 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (13716) | 14100 |
| 46 | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| 47 | Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | | - | - |



8

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 48 | Резерв хеджирования денежных потоков | | - | - |
| 49 | Прочие резервы | | - | - |
| 50 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 2010978 | 1797593 |
| 51 | Итого капитала | | 2550889 | 2365320 |
| 52 | Итого капитала и обязательств | | 5840296 | 5860778 |

Генеральный директор — Гаркавенко Николай Ильич

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

15.02.2019



9

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

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"

САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | 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: | | 172680 | 75000 |
| 1.1 | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 39 | 172680 | 75000 |
| 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 | (312436) | (311889) |
| 2.1 | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 40 | (292121) | (292399) |
| 2.2 | доля перестраховщиков в выплатах | 40 | - | - |
| 2.3 | дополнительные выплаты (страховые бонусы) | 40 | - | - |
| 2.4 | расходы по урегулированию убытков | 40 | (20315) | (19490) |
| 3 | Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе: | 41 | 188491 | 227633 |
| 3.1 | изменение резервов и обязательств | 41 | 188491 | 227633 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 3.2 | изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах | 41 | - | - |
| 4 | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | 42 | (2904) | (873) |
| 4.1 | аквизиционные расходы | 42 | (2904) | (873) |
| 4.2 | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | 42 | - | - |
| 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 | | 45831 | (10129) |
| **Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни** | | | | |
| 8 | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | 44 | 82705 | 102282 |
| 8.1 | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 44 | 71103 | 88193 |
| 8.2 | страховые премии, переданные в перестрахование | 44 | - | - |
| 8.3 | изменение резерва незаработанной премии | | 11602 | 14089 |
| 8.4 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | | - | - |
| 9 | Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе: | 45 | (69178) | (84119) |
| 9.1 | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 45 | (66883) | (76862) |
| 9.2 | расходы по урегулированию убытков | 45 | (3568) | (3614) |
| 9.3 | доля перестраховщиков в выплатах | | - | - |
| 9.4 | изменение резервов убытков | 45 | 1273 | (3643) |
| 9.5 | изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | 45 | - | - |
| 9.6 | доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование | 45 | - | - |
| 9.7 | изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование | 45 | - | - |
| 10 | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | 46 | (6349) | (7232) |
| 10.1 | аквизиционные расходы | 46 | (6087) | (7902) |
| 10.2 | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | | - | - |
| 10.3 | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 46 | (262) | 670 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 11 | Отчисления от страховых премий | 47 | - | - |
| 12 | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 48 | - | - |
| 13 | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 48 | - | - |
| 14 | Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | | 7178 | 10931 |
| 15 | Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности | | 53009 | 802 |
| **Раздел II. Инвестиционная деятельность** | | | | |
| 16 | Процентные доходы | 49 | 272587 | 333545 |
| 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 | 166620 | (46173) |
| 18 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 51 | (20312) | 26336 |
| 19 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | 52 | - | - |
| 20 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 51203 | (12758) |
| 21 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 53 | 85857 | 238281 |
| 22 | Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности | | 555955 | 539231 |
| **Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы** | | | | |
| 23 | Общие и административные расходы | 54 | (75546) | (72549) |
| 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 | | - | - |



12

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| | 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 | 2 | 640 |
| 28 | Прочие расходы | 57 | (2805) | (190412) |
| 29 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | | (78349) | (262321) |
| 30 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 530615 | 277712 |
| 31 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | 58 | (81670) | (53712) |
| 31.1 | доход (расход) по текущему налогу на прибыль | 58 | (59215) | (46940) |
| 31.2 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | 58 | (22455) | (6772) |
| 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 | | 448945 | 224000 |
| **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 | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 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: | | (27816) | 19818 |
| 44 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе: | 51 | (27816) | 19818 |
| 45 | изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (34770) | 24773 |
| 46 | налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 58 | 6954 | (4955) |
| 47 | переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе: | | - | - |
| 48 | обесценение | | - | - |
| 49 | выбытие | | - | - |
| 50 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией | | - | - |
| 51 | прочий совокупный доход (расход) от прочих операций | 65 | - | - |
| 52 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций | 58 | - | - |
| 53 | Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период | | (27816) | 19818 |
| 54 | Итого совокупный доход (расход) за отчетный период | | 421129 | 243818 |

Генеральный директор — Гаркавенко Николай Ильич

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

15.02.2019



14

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

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"

САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Остаток на 31 декабря 2016 г. | - | 541627 | - | - | 12000 | (5718) |
| 2 | Изменения вследствие выявленных ошибок | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Изменения вследствие изменения учетной политики | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Остаток на 31 декабря 2016 г., пересмотренный | - | 541627 | - | - | 12000 | (5718) |
| 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе: | - | - | - | - | - | 19818 |
| 7 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 8 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | - | - | - | - | - | 19818 |
| 9 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей) | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Прочее движение резервов | - | - | - | - | - | - |
| 13[1] | Остаток на 31 декабря 2017 г. | - | 541627 | - | - | 12000 | 14100 |
| 14 | Остаток на 31 декабря 2017 г. | - | 541627 | - | - | 12000 | 14100 |
| 15 | Изменения вследствие выявленных ошибок | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Изменения вследствие изменения учетной политики | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Остаток на 31 декабря 2017 г., пересмотренный | - | 541627 | - | - | 12000 | 14100 |
| 18 | Прибыль (убыток) после налогообложения | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе: | - | - | - | - | - | (27816) |
| 20 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | - | - | - | - | - | - |



14

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 21 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | - | - | - | - | - | (27816) |
| 22 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей) | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | - | - | - | - | - | - |
| 26 | Прочее движение резервов | - | - | - | - | - | - |
| 27 | Остаток на 31 декабря 2018 г., в том числе: | - | 541627 | - | - | 12000 | (13716) |
| 28 | капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | Резерв хеджирования денежных потоков | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Остаток на 31 декабря 2016 г. | - | - | - | - | 1712393 | 2260302 |
| 2 | Изменения вследствие выявленных ошибок | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Изменения вследствие изменения учетной политики | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Остаток на 31 декабря 2016 г., пересмотренный | - | - | - | - | 1712392 | 2260301 |
| 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | - | - | - | - | 224000 | 224000 |
| 6 | Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе: | - | - | - | - | - | 19818 |
| 7 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | - | - | - | - | - | - |



19

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 8 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | - | - | - | - | - | 19818 |
| 9 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей) | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | - | - | - | - | (138800) | (138800) |
| 12 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Прочее движение резервов | - | - | - | - | - | - |
| 13[1] | Остаток на 31 декабря 2017 г. | - | - | - | - | 1797593 | 2365320 |
| 14 | Остаток на 31 декабря 2017 г. | - | - | - | - | 1797593 | 2365320 |
| 15 | Изменения вследствие выявленных ошибок | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Изменения вследствие изменения учетной политики | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Остаток на 31 декабря 2017 г., пересмотренный | - | - | - | - | 1797593 | 2365320 |
| 18 | Прибыль (убыток) после налогообложения | - | - | - | - | 448945 | 448945 |
| 19 | Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе: | - | - | - | - | - | (27816) |
| 20 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 21 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | - | - | - | - | - | (27816) |
| 22 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей) | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | - | - | - | - | (235560) | (235560) |
| 25 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | - | - | - | - | - | - |
| 26 | Прочее движение резервов | - | - | - | - | - | - |
| 27 | Остаток на 31 декабря 2018 г., в том числе: | - | - | - | - | 2010978 | 2550889 |
| 28 | капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - |

Генеральный директор — (подпись) — Гаркавенко Николай Ильич

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

15.02.2019

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

# ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Страховое Акционерное Общество "Геополис"

САО "ГЕОПОЛИС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За 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 | | 135000 | 112680 |
| 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 | | 70996 | 90356 |
| 4 | Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные | | - | - |
| 5 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные | | (294405) | (295313) |



22

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 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 | | (66776) | (75702) |
| 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 | | - | - |
| 11 | Оплата аквизиционных расходов | | (103) | (267) |
| 12 | Оплата расходов по урегулированию убытков | | - | - |
| 13 | Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям | | - | - |
| 14 | Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков | | - | - |
| 15 | Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование | | - | - |
| 16 | Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков | | - | - |
| 17 | Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков | | - | - |
| 18 | Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации | | - | - |
| 19 | Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием | | - | - |
| 20 | Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием | | - | - |
| 21 | Проценты полученные | | 335972 | 390219 |
| 22 | Проценты уплаченные | | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 22[1] | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат | | 83881 | 62884 |
| 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 | | 20342 | 66707 |
| 22[3] | Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | - | - |
| 23 | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | | (47784) | (45228) |
| 24 | Оплата прочих административных и операционных расходов | | - | - |
| 25 | Налог на прибыль, уплаченный | | (90048) | (44600) |
| 26 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | (50893) | (57275) |
| 27 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | 96182 | 204461 |
| **Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности** | | | | |
| 28 | Поступления от продажи основных средств | | 44 | 93 |
| 29 | Поступления от продажи инвестиционного имущества | | - | - |
| 30 | Поступления от продажи нематериальных активов | | - | - |
| 31 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | | - | - |
| 32 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | | - | (896) |
| 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 | | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 39 | Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 115414 | 261117 |
| 40 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (805400) | (678100) |
| 41 | Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | 576055 | 338080 |
| 42 | Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду | | - | - |
| 43 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности | | - | - |
| 44 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | | (1607) | (1466) |
| 45 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | (115494) | (81172) |
| **Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности** | | | | |
| 46 | Поступление займов и прочих привлеченных средств | | - | - |
| 47 | Погашение займов и прочих привлеченных средств | | - | - |
| 48 | Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками) | | - | - |
| 49 | Поступления от продажи собственных акций (долей участия) | | - | - |
| 50 | Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников | | - | - |
| 51 | Выплаченные дивиденды | | (213590) | (127230) |
| 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 | | (213590) | (127230) |
| 57 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | (232903) | (3941) |
| 58 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | 22481 | (6608) |



25

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| 59 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | | 368263 | 378812 |
| 60 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | | 157841 | 368263 |

Генеральный директор — Гаркавенко Николай Ильич

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

15.02.2019



26

## Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2018 год

## Примечание 1. Основная деятельность страховщика

### Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

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

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 8 | МСФО (IAS) 1 | Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации | - |
| 9 | МСФО (IAS) 1 | Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государтств | - |
| 10 | МСФО (IAS) 1 | Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств | Не применимо |
| 11 | МСФО (IAS) 1 | Наличие представительств страховщика | Не применимо |
| 12 | МСФО (IAS) 1 | Юридический адрес страховщика | 119017, Москва, Малый Толмачевский пер., д. 10 |
| 13 | МСФО (IAS) 1 | Фактический адрес страховщика | 119017, Москва, Малый Толмачевский пер., д. 10 |
| 14 | МСФО (IAS) 1 | Численность персонала страховщика | 37 |
| 15 | МСФО (IAS) 21 | Валюта отчетности | Настоящая финансовая отчетность составлена в российских рублях, представлена в тысячах российских рублей |

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

### Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | МСФО (IAS) 1 | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения | В течение 2018 года Общество осуществляло свою деятельность на территории Российской Федерации. В уходящем году наблюдалась не совсем благоприятную ситуацию как в страховании, так и в экономике в целом, хотя темпы роста страхового рынка значительно выше, чем в других отраслях экономики. Экономика России по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | странам. Среди них, в частности, высокий износ основных фондов предприятий, преобладание доходной части бюджета от продажи природных ископаемых и углеводородного сырья, низкий уровень высокотехнологичных и инновационных производств, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Наблюдающаяся стагнация экономического роста, снижение ликвидности, удорожание стоимости кредита, а также сокращение платежеспособного спроса, - все эти факторы оказывают негативное воздействие на страховой бизнес. На сегодняшний день рынок находится в стадии турбулентности. Страховые компании не только регулярно сталкиваются с необходимостью реагировать на глобальные изменения финансового рынка, но вынуждены оценивать риски, которые могут возникнуть у конкретных партнеров по бизнесу, их клиентов и акционеров. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для развития бизнеса в сложившихся экономических условиях. За рассматриваемый период, закончившийся 31 декабря 2018 года, не произошло значимых изменений в бизнесе или экономических условиях, в которых САО "ГЕОПОЛИС" осуществляло свою деятельность и которые могли бы кардинально повлиять на справедливую стоимость активов и обязательств Общества. |



29

## Примечание 3. Основы составления отчетности
## Основы составления отчетности

Таблица 3.1

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

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

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

Таблица 4.1

| 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 | Руководство Общества подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения Руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу. Принципы учета, принятые при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: - конечная ответственность, вытекающая из заявлений, сделанных по договорам страхования; - признание отложенных аквизиционных расходов (ОАР); обесценение по дебиторской задолженности; признание отложенных налогов на прибыль. |
| 2 | МСФО (IAS) 1 | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей) | Страховые резервы: оценка окончательного обязательства, вытекающего из требований по договорам страхования, является наиболее важной бухгалтерской оценкой Общества. Есть несколько источников неопределенности, которые необходимо учитывать при оценке того, сколько Общество будет в конечном итоге платить по предъявленным убыткам. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Общество считает, что оценка ее обязательств по договорам страхования, показанная на отчетную дату, является адекватной. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР): сумма ОАР зависит от суждений о том, какие затраты непосредственно связаны с заключением договора страхования. Основным статьями расходов, относящихся к ОАР, являются комиссионные вознаграждения страховым |



31

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | агентам и брокерам. Дебиторская задолженность: Общество анализирует состояние дебиторской задолженности на предмет обесценения на регулярной основе. Общество использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от обесценения дебиторской задолженности с определенными характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные имеющейся задолженности на отчетную дату при планировании будущих потоков денежных средств. Отложенные налоги на прибыль: отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. |
| 3 | МСФО (IFRS) 4 | Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни | Обязательства по договорам страхования жизни оцениваются нормативными методами, не противоречащими МСФО, с последующей обязательной проверкой на адекватность. Проверка адекватности обязательств по страхованию жизни (пенсионному страхованию) проводится путем вычисления современной стоимости будущих выплат и современной стоимости будущих расходов. При этом используются следующие актуарные предположения: ставка дисконтирования выбирается актуарием на основе кривой бескупонной доходности на конец года; инфляция расходов выбирается на уровне текущего года; расходы на обслуживание договоров оцениваются по максимуму; годовые вероятности смерти принимаются равными 80% от тарифных. Кроме того, для более точной оценки современных стоимостей будущих выплат и будущих расходов смертность и инфляция принимаются изменяемыми внутри текущего года. В случае если оценка адекватности выявит дефицит оценки обязательств, то Общество формирует соответствующие |



32

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | корректировки к обязательствам, оцененным нормативным методом. |
| 4 | МСФО (IFRS) 4 | Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни | Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни оцениваются нормативным методом в основу которого положен метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Затем обязательства оцениваются актуарием по методу наилучшей оценки. Наилучшая оценка производится методом «цепной лестницы», который применяется к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков. Подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий. В случае если метод наилучшей оценки дает результат превышающий нормативный метод, то Общество принимает оценку обязательств по методу наилучшей оценки. |
| 5 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | В зависимости от классификации финансовые инструменты могут отражаться по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости. Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | оценивается как сумма, полученная путем умножения котируемой цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое Обществом. В качестве цены финансовых инструментов, допущенных к торгам на Московской бирже Общество использует цену MARKETPRICE3, рассчитанную на дату оценки. Если на дату оценки на бирже отсутствует информация о последней котировке на продажу MARKETPRICE3, то в качестве справедливой стоимости принимается цена Admitted quote. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств. Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам и подлежат погашению данными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с |



34

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию за риск (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. |
| 6 | МСФО (IAS) 21 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | Функциональной валютой Общества является валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, учитываемым по первоначальной стоимости. В отношении операций, совершаемых в иностранной валюте в соответствии с валютным законодательством, применяются следующие правила пересчета: при первоначальном признании доходы и расходы, а также активы и обязательства по операциям в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания; монетарные статьи в иностранной валюте в последующем пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу ежемесячно на отчетную дату; немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, после первоначального признания пересчету не подлежат. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату оценки справедливой стоимости. |
| 7 | МСФО (IAS) 1 | Непрерывность деятельности | Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Общество намерено и способно продолжать свою деятельность в будущем; факторы, вызывающие сомнения в способности Общества функционировать непрерывно в обозримом будущем, отсутствуют. |
| 7[1] | МСФО (IAS) 29 | Информация в отношении пересчета показателей | Общество составляет финансовую отчетность на основе исторической стоимости, не |



36

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | принимая во внимание изменения в общем уровне цен или рост конкретных цен в отношении признанных активов или обязательств. Исключением являются те активы и обязательства, которые Общество оценивает по справедливой стоимости в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета. Основываясь на перечисленных положениях МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана по состоянию на 31.12.2015 года на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже приведены коэффициенты пересчета за период 1993-2002 гг. 1993 - 9.472, 1994 - 3.136, 1995 - 2.320, 1996 - 1.218, 1997 - 1.110, 1998 - 1.844, 1999 - 1.365, 2000 - 1.202, 2001 - 1.186, 2002 - 1.151, 2003-1. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, в частности, счет уставного капитала и стоимость инвестиционной собственности. После пересчета приведенная стоимость уставного капитала составила 541 627 тысяч рублей, сумма пересчета - 301 627 тысяч рублей. |
| **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) | Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Общества с 01.01.2018. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года). Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка», разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», разъяснение КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», разъяснение КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов», и разъяснение ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги». Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. Данный стандарт не оказал существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.<br>Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено в декабре 2016 года). В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода, в отношении которого совершена или получена предварительная оплата, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения такой предварительной оплаты. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.<br>«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» - Поправки к МСФО (IFRS) 2 (выпущены в июне 2016 года). Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. Данные поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.<br>«Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены в сентябре 2016 года). Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две дополнительные возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение организация вправе применять в отношении отчетных периодов, начинающихся до 01.01.2021. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. Общество приняло решение воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9.<br>«Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» - Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены в декабре 2016 года). Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Включают в себя поправки к стандартам МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Данные поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. |
| 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, | Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в |



40

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу.<br>МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Общество воспользовалось временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Общество планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.<br>МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2019 или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. |



41

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов и отменяет классификацию аренды на операционную или финансовую, как это предусматривается МСФО (IAS) 17. Согласно новому стандарту договоры аренды приводят к признанию арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также обязательства по уплате арендных платежей. После первоначального признания право использования актива оценивается по себестоимости за минусом накопленной амортизации, либо по справедливой или переоцененной стоимости. Также арендатор признает процентный расход по обязательству по арендным платежам и относит оплаченные арендные платежи в уменьшение этого обязательства. Учета аренды у арендодателя согласно МСФО (IFRS) 16 осуществляется в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному в МСФО (IAS) 17. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.<br>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2021 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из |



42

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.<br>Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2019 или после этой даты). Настоящее Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 к признанию и оценке налоговых активов и обязательств в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах. Общество не ожидает, что применение данного разъяснения окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.<br>Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в |



43

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | сентябре 2014 года, дата вступления в силу перенесена на неопределенный срок). Полная прибыль или убыток признаются инвесторами, только если неденежные активы представляют собой отдельный бизнес. Если активы не отвечают определению бизнеса, то прибыль или убыток признаются инвесторами только в части прочей доли инвестора в ассоциированной компании или совместном предприятии. Изменения применимы в случае, когда инвестор продает или вносит активы в ассоциированную компанию или совместное предприятие, но не в совместную деятельность. Общество не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.<br>Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. (выпущены в декабре 2017 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2019 или после этой даты). Включают в себя поправки к следующим стандартам:<br>МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях. Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, необходимости переоценки ранее имевшихся долей участия в совместных операциях, если сторона соглашения о совместном предпринимательстве или совместных операциях получает контроль над совместными операциями.<br>МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты. В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | являющуюся источником дивидендов. МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации. В данных поправках разъясняется, что в ситуации, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже, а некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели.<br>Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. |
| **Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов** | | | |
| 10 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов | Денежные средства и эквиваленты денежных средств легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, денежные средства в пути, текущие счета, а также краткосрочные депозиты и депозитные сертификаты, средства ограниченные в использовании со сроком погашения в течение 90 дней включительно с даты их возникновения по которым отсутствуют признаки обесценения, по которым рейтинг банка находится на уровне не ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более 90 дней с даты их возникновения, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. В состав денежных средств и эквивалентов денежных средств |



45

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | также включаются проценты, начисленные на вышеназванные средства. |
| 11 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах включают денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, средства ограниченные в использовании со сроком погашения свыше 90 дней с даты их возникновения. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются по амортизированной стоимости. В целях настоящего положения под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) Обществом не применяется, в этих случаях амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года при их первоначальном признании в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной, |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода. Критерий существенности утвержден в учетной политике Общества (+,-)5%. В случае если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада срок погашения (возврата) займа или банковского вклада стал более одного года, то Общество самостоятельно принимает решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности. Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". В состав статьи Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах также включаются проценты, начисленные на вышеназванные средства. |
| 12 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка осуществляется Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 39. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится на конец каждого месяца и в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится. |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 13 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка осуществляется Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 39. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение с учетом критерия существенности. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прочего совокупного дохода. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится на конец каждого месяца и в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску На отчетную дату Общество производит проверку на обесценение в отношении ценных бумаг, включенных в данную категорию. При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков. После обесценения ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Если в дальнейшем справедливая стоимость обесцененной ценной бумаги данной категории уменьшается, такое уменьшение отражается на счетах прибылей и убытков. Если в дальнейшем справедливая стоимость ценной бумаги данной категории увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается. Ранее признанный убыток от обесценения долевых ценных бумаг, справедливую стоимость которых |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | невозможно определить надежно, восстановлению не подлежит. |
| 14 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения | Порядок признания финансовых активов, которые Общество намерено удерживать до погашения, осуществляется Обществом в соответствии с МСФО (IAS) 39. При изменении намерений или возможностей удерживать финансовые активы до срока ее погашения Общество вправе реклассифицировать финансовые активы, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи в случае соблюдения следующих условий: в результате события, которое произошло по не зависящим от Общества причинам; если дата реализации близка к дате погашения ценной бумаги и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги, в частности, если срок до погашения ценной бумаги составляет менее чем три месяца; в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения. При несоблюдении любого из изложенных выше условий Общество реклассифицирует все финансовые активы, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии признаков обесценения определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39 формируются резервы под обесценение. |
| 15 | МСФО (IAS) 39 | Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности | Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признаются в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения, таких как просроченная задолженность или ухудшение финансового состояния дебитора, банка-корреспондента, и др. в отношении дебиторской задолженности формируются резервы под обесценение. Общество признает обесценение дебиторской задолженности и создает в ее отношении резерв в размере |



49

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | 100%, если срок ее погашения просрочен более чем на 90 дней. В случае, если у дебитора выявляются признаки банкротства Общество формирует резерв под обесценение независимо от срока задолженности. |
| 16 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и зависимые предприятия, находящихся под контролем Общества, отражаются в финансовой отчетности по методу приобретения (первоначальной стоимости) и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Не реже одного раза в год Общество проводит тестирование вышеназванных инвестиций и в случае наличия признаков обесценения, формирует резерв обесценения. |
| 17 | МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета прочих активов | В состав прочих активов включаются предоплаты поставщикам материалов, товаров, основных средств и предоплаты поставщикам услуг, переплата и авансы по налогам и сборам, требования к работникам и подотчетным лицам, а также запасы материалов на складе. Прочие активы признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в момент, когда услуги оказаны. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по себестоимости. |
| 18 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Не применимо |



50

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 19 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39 | Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств | Не применимо |
| 20 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32 | Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг | Не применимо |
| 21 | МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств | Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления. |
| 22 | МСФО (IAS) 32 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. |
| **Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования** | | | |
| 23 | МСФО (IFRS) 7 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применимо |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 24 | МСФО (IFRS) 7 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применимо |
| 25 | МСФО (IFRS) 7 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | Не применимо |
| **Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности** | | | |
| 26 | МСФО (IFRS) 4 | Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования | Общество классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Обществу придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания. При принятии решения о наличия значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора: А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая; В. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А. В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено: - Поток А больше нуля; - Поток А отличается от Потока В больше чем на 10% от суммы премий по |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | договору. Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск. Общество также классифицирует договора страхования на краткосрочные и долгосрочные. Для целей учета договор страхования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия меньше 24 месяцев. Остальные договоры классифицируются как долгосрочные. |
| 27 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств | Аквизиционные доходы и расходы признаются доходами и расходами в периоде возникновения. Формирование отложенных прямых аквизиционных доходов и расходов и их изменение производится Обществом только в случае формирования резерва незаработанной премии исходя из брутто-премии по договорам страхования. В этом случае, отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска. |
| 28 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, последующего учета, | Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования | амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность по страхованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями. На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности. Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховым операциям: - со сроком просрочки до 45 дней: 0%; - со сроком просрочки более 45-90 дней: 50%; - со сроком просрочки более 90 дней: 100%; - по истекшим договорам страхования: 100%. Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее - оценка на индивидуальной основе). Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | дальнейшей оценке на портфельной основе. Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов: - определение срока просрочки по каждой сумме задолженности; - разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником; - определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска; - признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе. Для упрощения процесса резервирования, сумма резерва под обесценение для каждой группы задолженности определяется исходя из процента резервирования. Для получения суммы резерва данный процент резервирования умножается на сумму резервируемой задолженности с учетом особенностей, установленных для каждого из видов расчетов. Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной группе просрочке. Проценты резервирования подлежат корректировке, если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования. Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур, направленных на взыскание задолженности. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов. |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 29 | МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования | Кредиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования включает в себя обязательства перед страховыми агентами и брокерами по оплате вознаграждения, обязательства перед страхователями по возврату премий при изменении и расторжении договоров, страховые премии, поступившие от страхователей до начала срока действия договоров. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования взаимозачитывается только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета. |
| 30 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Обязательства по договорам страхования жизни (пенсионному страхованию), классифицированным как страховые представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и будущим расходам на ведение дела. Оценка обязательств производится Обществом на каждую отчетную дату нормативным методом с последующей обязательной проверкой на адекватность. Проверка на адекватность производится в соответствии с принципами наилучшей оценки. Обязательства включают: Математический резерв по страхованию жизни (МРЖ), Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР), Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ). Обязательства в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Обязательства отражаются в учете в разрезе реализуемых Обществом программ страхования. В случае если проверка на адекватность выявит дефицит обязательств, то Общество формирует соответствующие корректировки к обязательствам, оцененным нормативным методом. Любые изменения величины обязательств отражаются в |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | прибылях и убытках Общества на соответствующих счетах бухгалтерского учета. Признание обязательств по договору (полису) прекращается одновременно с прекращением действия договора. |
| 31 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни | Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых (РПР) и косвенных расходов (РКР) на урегулирование убытков. Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы. Резерв незаработанной премии формируется в соответствии с регуляторными требованиями. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска. |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 32 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | Не применимо |
| 33 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием. | Не применимо |
| 34 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования | При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску) страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к |



58

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | данному страховом году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты. В случае передачи рисков в перестрахование, премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат - дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премии по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам. |
| 35 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах | Расходы в виде выплат по договорам страхования признаются на дату фактической выплаты, предоплаты признаются на дату составления Акта на выплату страхового возмещения. Инкассовые списания признаются в составе выплат на дату идентификации убытка. Остаток на конец отчетного периода неидентифицированных списаний по инкассо в полной сумме относится на выплаты без разбивки на учетные группы. Доля перестраховщиков в выплатах не определяется так как Общество не передавало риски в перестрахование. |
| 36 | МСФО (IFRS) 4 | Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов | Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы включают: - вознаграждения страховым агентам и брокерам; - освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза; - расходы на бланки строгой отчетности; - прочие прямые расходы. Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные расходы включают: - расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | реклама конкретных страховых продуктов; - прочие расходы. Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены. |
| 37 | МСФО (IFRS) 15 | Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам | Не применимо |
| 38 | МСФО (IFRS) 15 | Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон) | Не применимо |
| 39 | МСФО (IFRS) 15 | Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования | Не применимо |
| 40 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Не применимо |
| **Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества** | | | |
| 41 | МСФО (IAS) 40 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | Не применимо |
| 42 | МСФО (IAS) 40 | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | Не применимо |
| 43 | МСФО | Степень, в которой справедливая стоимость | Не применимо |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | (IAS) 40 | инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект | |
| **Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств** | | | |
| 44 | МСФО (IAS) 16 | База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов) | Объект включается в состав основных средств, если его первоначальная стоимость превышает 100 рублей. Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. Последующая оценка основных средств осуществляется с использованием следующих моделей учета для групп однородных основных средств: - группа «здания и помещения»: модель учета по переоцененной стоимости (справедливой стоимости за вычетом за накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения); - остальные группы однородных основных средств: модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка основных средств группы «здания и помещения» осуществляется один раз в год, по состоянию на конец отчетного года. Для определения справедливой стоимости переоцениваемых основных средств |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | используется рыночная стоимость объекта, определенная профессиональным оценщиком с учетом требований МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». |
| 45 | МСФО (IAS) 16 | Применяемый метод амортизации для каждого класса активов | Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается линейным методом в течение срока его полезного использования. |
| 46 | МСФО (IAS) 16 | Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов | В целях начисления амортизации используются следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Здания и помещения: от 30 до 50 лет; - Автотранспортные средства: от 5 до 7 лет; - Офисное, компьютерное и прочее оборудование: от 3 до 7 лет;<br>- Неотделимые улучшения арендованных помещений 5-10 лет, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды; Конкретный срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, его морального и физического износа и других факторов, и фиксируется в акте ввода объекта в эксплуатацию. Сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. |
| **Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов** | | | |
| 47 | МСФО (IAS) 38 | Определение и состав нематериальных активов | Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. К нематериальным активам, в частности, относятся: - компьютерное программное обеспечение; - лицензии; - авторские права. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплат. |
| 48 | МСФО (IAS) 1 | База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации) | Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. |
| 49 | МСФО | Раскрытие для каждого | Не применимо |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | (IAS) 38 | класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличиии возможных признаков обесценения | |
| 50 | МСФО (IAS) 38 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом: - приобретенные лицензии на использование программного обеспечения - срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет. - программное обеспечение, созданное самостоятельно - 5 лет. - для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. |
| 51 | МСФО (IAS) 1 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | Не применимо |
| **Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений** | | | |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 52 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19 | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий. | Вознаграждения работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества. Краткосрочные вознаграждения включают: - выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; - компенсационные выплаты и надбавки; - стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); - оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности); - другие выплаты. Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности Общество признает расходы на вознаграждения в следующем порядке: - расходы на оплату труда в части выплаченного работникам аванса признаются в день и в сумме выплаты аванса, определенными в соответствии с действующим в Обществе Положением об оплате труда, на основании Авансовой ведомости; - расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости; - расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработанной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно - по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск). Отражение резерва отпусков и премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам. Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий: - принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; - принятия Обществом решения о сокращении численности работников. После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате входных пособий. |
| 53 | МСФО (IAS) 19 | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком | Не применимо |
| 54 | МСФО (IAS) 19 | Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода | Не применимо |
| 55 | МСФО (IAS) 19 | Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений | Не применимо |



67

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

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



69

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | прошлого события, в результате которого возникло обязательство; - наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки |
| 58 | МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде | Не применимо |
| 59 | МСФО (IAS) 39 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства. |
| 60 | МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода | Обыкновенные акции Общества классифицируются как Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма уставного капитала, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством. |
| 61 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей) | Не применимо |
| 62 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и оценки резервного капитала | Резервный капитал сформирован в соответствии с требованиями законодательства и Уставом Общества путем отчислений из чистой прибыли и учитывается по первоначальной стоимости. |
| 63 | МСФО (IAS) 12 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Отложенные налоги на прибыль признаются в отношении разниц между балансовой стоимостью активов и обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются для всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы, как правило, признаются для всех вычитаемых временных разниц в той величине, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, против которой данные вычитаемые временные разницы могут быть использованы. Отложенные налоги не признаются, если временная разница возникает при первоначальном признании других активов и обязательства по сделкам, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Величина отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода (квартала) и соответствующая величина списывается, если более не представляется вероятным, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются исходя из |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться в том периоде, в котором обязательство будет выполнено, или актив реализован, с учетом требований налогового законодательства, действующего на отчетную дату. Отложенные налоговые активы и обязательств взаимозачитываются, когда имеется юридическое право на зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, подлежащему уплате в один бюджет. |
| 64 | МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32 | Порядок отражения дивидендов | Дивиденды, распределяемые Обществом признаются как уменьшение собственного капитала Общества. Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности. Дивиденды, относящиеся к финансовому инструменту признаются как доходы на дату объявления дивидендов и составления списков получателей дивидендов, расходы признаются на дату получения дивидендов, если дивиденды поступают в сумме меньше начисленной. |

## Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

### Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства в кассе | 135 | 18 |
| 2 | Денежные средства в пути | - | - |
| 3 | Денежные средства на расчетных счетах | 157673 | 367195 |
| 4 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | - | - |
| 5 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - |
| 6 | Прочие денежные средства | 33 | 1050 |
| **7** | **Итого** | **157841** | **368263** |

5.1.1 Депозиты и банковские вклады со сроком размещения менее 90 дней отсутствуют.

5.1.2 Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено сроком свыше 90 дней. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2018 г.: 73638 тысяч рублей, (на 31.12.2017 года: 60192 тысяч 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 г. у Общества были остатки денежных средств в 9 (девяти) кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2017 года: в 9 (девяти) кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 157673 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 157841 тысяч рублей (31.12.2017 года – 367195 тысяч рублей), или 99,99% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2017 года: 99,99%).

5.1.4 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

5.1.5 В состав статьи по строке 6 "Прочие денежные средства" по состоянию на 31.12.2018 года в сумме 33 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 1050 тысяч рублей) отражены проценты начисленные на остатки на расчетных счетах 6 тысяч рублей и проценты начисленные на денежные средства ограниченные в использовании сроком менее 90 дней - 27 тысяч рублей.

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

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе | 157841 | 368263 |
| 2 | Банковские овердрафты | - | - |
| 2[1] | Прочее | - | - |
| 3 | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств | 157841 | 368263 |

5.2.1 Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе по состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года не выявила отклонений.

## 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

5.3.1 Не применимо. В течении 2018 года и 2017 года Общество не осуществляло финансовых и инвестиционных операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках.

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

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

Таблица 6.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 1699214 | - | 1699214 | - | 1699214 |
| 3 | субординированные депозиты | - | - | - | - | - |
| 4 | Сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 5 | Прочие размещенные средства | 74501 | - | 74501 | - | 74501 |
| **6** | **Итого** | **1773715** | - | **1773715** | - | **1773715** |

## 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: | 2302429 | - | 2302429 | - | 2302429 |
| 3 | субординированные депозиты | - | - | - | - | - |
| 4 | Сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 5 | Прочие размещенные средства | 60192 | - | 60192 | - | 60192 |
| **6** | **Итого** | **2362621** | **-** | **2362621** | - | **2362621** |

6.1.1 По состоянию на 31.12.2018 года у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в шести кредитных организациях (на 31.12.2017 года: восьми кредитных организациях) с минимальной суммой размещаемых средств 30000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 1773715 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 2362621 тысяч рублей), или 100% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2017 года: 100% ).

6.1.2 Депозиты, размещенные в кредитных организациях, не имеют обеспечения.

6.1.3 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

6.1.4 На 31.12.2018 г. шесть кредитных организаций в которые размещены денежные средства все имеют рейтинг российских рейтинговых агентств АКРА или Эксперта РА не ниже нижней границы установленной Советом директоров Банка России. В эти банки размещено 1773715 тысяч рублей или 100,0%, по статье прочие размещенные средства за 2018 год отражаются денежные средства и их эквиваленты ограниченные в использовании сроком свыше 90 дней за 2018 года 74501 тысяч рублей (за 2017 год: 60192 тысяч рублей).

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

Таблица 6.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31 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- | - | - | - | - |

| 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 |
| | нерезидентах | | | | |
| 2 | Депозиты | валюта 2,70% -2,83%; рубли 6,07% - 8,5% | от 1 месяца до 12 месяцев | валюта 1,24%; рубли 7,10% - 12,3% | от 1 месяца до 11 месяцев |
| 3 | Субординированные депозиты | - | - | - | - |
| 4 | Сделки обратного репо | - | - | - | - |
| 5 | Прочие размещенные средства | валюта 1,00% - 2,35% | 3 месяца | валюта 0,36% - 2,35% | 7 месяцев |

6.2.1 По состоянию на 31.12.2018 года, Обществом размещено в депозиты 1773715 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 2362620 тысяч рублей), в том числе в краткосрочные депозиты в доллары США (на 31.12.2017 года: краткосрочные депозиты в долларах США – 60192 тысяч рублей). Краткосрочные размещения денежных средств представляют собой остатки на расчетных счетах, в отношении которых заключены соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток средств на счете. В течение отчетных периодов Общество размещало денежные средства в депозиты номинальные процентные ставки по которым дифференцировались по валютам и срокам размещения и соответствовали средневзвешенным процентным ставкам по привлеченным кредитными организациями вкладов публикуемых Банком России, с учетом критерия существенности установленного в учетной политике Общества. Диапазон контрактных процентных ставок, обусловлен изменением ключевой процентной ставки Банком России. Так, Общество разместило денежные средства в рублях в краткосрочные депозиты на срок до 365 дней под процентные ставки от 6,07% до 8,50% (2017 год: краткосрочные депозиты на срок от 92 до 365 дней под ставки от 7,10% до 12,3%; депозиты в долларах США от 92 до 365 дней под ставки 2,07% до 2,83% (2017 год: от 92 до 365 дней под ставки 1,24% до 2,00%). Денежные средства, рассматриваемые как неснижаемые остатки на расчетных счетах размещались в 2018 году в рублях до 365 дней под ставки от 4,02% до 8,00%, в долларах США до 271 дня по ставкам от 2,30% до 2,35%, (2017 год: краткосрочные в рублях до 365 дней под ставки 4,02% до 11,20%, в долларах США до 365 дней по ставкам 0,36% до 2,35%).

## 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 | 37306 | 63615 |
| 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 | 1759424 | 1523032 |

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 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** | **1796730** | **1586647** |

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.

7.1.4 Финансовые активы, относящиеся к категории, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится на конец каждого месяца и в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится. Удельный вес данной категории ценных бумаг в валюте баланса составляет по состоянию на 31.12.2018 года 31,20% (31.12.2017 года: 27,07%). По строке 1 в составе ценных бумаг, удерживаемые для торговли отражены ценные бумаги, приобретенные ранее в рамках договор доверительного управления с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Данные финансовые активы были ранее изъяты у доверительного управляющего при расторжении договора доверительного управления. По строке 2 в состав ценных бумаг, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании включены ценные бумаги которые приобретались и классифицировались Обществом.

## 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: | - | - |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - |
| 3 | некредитных финансовых организаций | - | - |
| 4 | нефинансовых организаций | - | - |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 37306 | 63615 |
| 6 | Правительства Российской Федерации | - | - |



77

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 14268 | 33253 |
| 8 | иностранных государств | - | - |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - |
| 10 | некредитных финансовых организаций | - | - |
| 11 | нефинансовых организаций | 23038 | 30362 |
| **12** | **Итого** | **37306** | **63615** |

7.2.1 В составе ценных бумаг, удерживаемые для торговли отражены долговые ценные бумаги, приобретенные ранее в рамках договор доверительного управления с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Данные финансовые активы были ранее изъяты у доверительного управляющего при расторжении договора доверительного управления.

**Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания**

Таблица 7.3

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

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

Таблица 7.4

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Долевые ценные бумаги, в том числе: | 1695942 | 1523032 |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | 398932 | 453294 |
| 3 | некредитных финансовых организаций | 1297010 | 1069738 |
| 4 | нефинансовых организаций | - | - |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 63482 | - |
| 6 | Правительства Российской Федерации | 63482 | - |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | - | - |
| 8 | иностранных государств | - | - |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - |
| 10 | некредитных финансовых организаций | - | - |
| 11 | нефинансовых организаций | - | - |
| **12** | **Итого** | **1759424** | **1523032** |

7.4.1 В состав ценных бумаг, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании включены ценные бумаги которые приобретались и классифицировались Обществом. По состоянию на 31.12.2018 года вложения в акции кредитных организаций составили 22.67% (на 31.12.2017 года: 29.76%); вложения в акции некредитных финансовых организаций составили 73,72% (на 31.12.2017 года: 70.24%); вложения в государственные ценные бумаги составили на 31.12.2018 года 3,61%.

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

Таблица 7.5

7.5.1 Не применимо. Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, переданные без прекращения признания на 31.12.2018 года и на 31.12.2017 года отсутствуют.

## 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 | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долевые ценные бумаги, в том числе: | 712 | - | 712 | - | 712 |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 3 | некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 4 | нефинансовых организаций | 712 | - | 712 | - | 712 |
| 4[1] | Прочие долевые инструменты | - | 243 | 243 | (243) | - |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 1823170 | - | 1823170 | - | 1823170 |
| 6 | Правительства Российской Федерации | 349936 | - | 349936 | - | 349936 |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 84375 | - | 84375 | - | 84375 |
| 8 | иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | 499906 | - | 499906 | - | 499906 |
| 10 | некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 11 | нефинансовых организаций | 888953 | - | 888953 | - | 888953 |
| 12 | Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| **13** | **Итого** | **1823882** | **243** | **1824125** | **(243)** | **1823882** |



79

**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: | 947 | - | 947 | - | 947 |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 3 | некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 4 | нефинансовых организаций | 947 | - | 947 | - | 947 |
| 4[1] | Прочие долевые инструменты | 4 | 243 | 247 | (243) | 4 |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 1273166 | - | 1273166 | - | 1273166 |
| 6 | Правительства Российской Федерации | 229220 | - | 229220 | - | 229220 |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 148293 | - | 148293 | - | 148293 |
| 8 | иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | 309472 | - | 309472 | - | 309472 |
| 10 | некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 11 | нефинансовых организаций | 586181 | - | 586181 | - | 586181 |
| 12 | Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| **13** | **Итого** | **1274116** | **243** | **1274359** | **(243)** | **1274116** |

8.1.1 В целях точной идентификации, корректного признания, дальнейшей оценки и прекращения признания финансовых инструментов Общество применяет Международный стандарт МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание оценка", отраслевые стандарты бухгалтерского учета и настоящую Учетную политику. Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные для продажи, являются непроизводными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании в зависимости от целей приобретения. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости



80

инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Процентный доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье "Процентные доходы". Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Общества права на их получение и отражаются по статье "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)". Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на "стандартных условиях", признаются по дате расчетов - дате, когда актив получен или передан Обществом. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Общество передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для нерыночных инвестиций) Общество определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Общества. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39 и Учетной политикой, Обществом формируются резервы под обесценение.

8.1.2 По состоянию на 31.12.2018 года финансовые активы Общества имеющиеся в наличии для продажи отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности в сумме 1823882 тысяч рублей (за 2017 год в сумме 1274116 тысяч рублей), в том числе: долевые ценные бумаги в сумме 712 тысяч рублей или 0,04 % (за 2017 год в сумме 947 тысяч рублей или 0,07%);долговые ценные бумаги в сумме 1823170 тысяч рублей или 99,96% (за 2017 год в сумме 1273166 тысяч рублей или 99,93%), из них необесцененные облигации: - правительства Российской Федерации в сумме 349936 тысяч рублей или 19,19% (за 2017 год в сумме 229220 тысяч рублей или 18,00%); субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в сумме 84375 тысяч рублей или 4,63% (за 2017 год в сумме 148293 тысяч рублей или 11,65%); кредитных организаций и банков-нерезидентов в сумме 499906 тысяч рублей или 27,42% (за 2017 год в сумме 586181 тысяч рублей или 24.31%); нефинансовых организаций в сумме 888953 тысяч рублей или 48,76% (за 2017 год в сумме 586181 тысяч рублей или 46.04%). Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в 2018 году изменилась по сравнению с 2017 годом в сторону снижения доли долговых ценных бумаг выпущенных субъектами Российской Федерации и органами местного самоуправления и увеличения доли долговых ценных бумаг эмитированных правительством Российской Федерации.

8.1.3 По строке 4.1. в составе прочих долевых инструментов обесцененных отражены вложения в ЗПИФ "Золотая коллекция", который находится в стадии ликвидации. По паям ЗПИФ

"Золотая коллекция" сформирован резерв под обесценение в размере 100% от суммы вложений.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года**

Таблица 8.2

8.2.1 Не применимо. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года отсутствуют.

**Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года**

Таблицы 9.1-9.2

9. Не применимо. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания по состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года отсутствуют.

**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 | 76 | 133 |
| **3** | **Итого** | **76** | **133** |

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.

10.1.2 В целях составления отчетности задолженность определяется по каждому договору страхования. Зачет активов и обязательств по разным договорам страхования не допускается, за исключением случаев, когда Общество имеет право на такой зачет в соответствии с договором, соглашением сторон, или законодательством. Договоры страхования, по которым на отчетную дату имеется задолженность страхователя перед Обществом, включаются в состав дебиторской задолженности. В составе дебиторской задолженности также отражается дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров по перечислению Обществу полученных ими от страхователей платежей страховых премий по договорам страхования. В целях составления отчетности задолженность определяется отдельно по каждому агентскому договору и отдельно от задолженности Общества по оплате вознаграждения агенту. Взаимозачет в рамках одного агентского договора дебиторской задолженности посредника по страховой премии и кредиторской задолженности Общества по выплате вознаграждения не производится. В таблице отражена дебиторская задолженность по договорам добровольного медицинского



82

страхования, заключенным через страховых агентов на 31.12.2018 года: 76 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 133 тысячи рублей).

## Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

10.2.1 Не применимо. По состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года дебиторская задолженность по страхованию жизни отсутствует.

## Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

| 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 | - | - |
| 2 | Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования | - | - |
| 3 | Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования | - | - |
| 4 | Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - |
| 5 | Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - |
| 6 | Дебиторская задолженность по депо премий и убытков | - | - |
| 7 | Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | - | - |
| 8 | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | 76 | 133 |
| 9 | Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков | - | - |
| 10 | Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования | - | - |
| 11 | Прочая дебиторская задолженность | - | - |
| 12 | Резерв под обесценение | - | - |
| **13** | **Итого** | **76** | **133** |

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 года один дебитор (на 31.12.2017 года: один дебитор), сумма задолженности которого составляла 76 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 133 тысячи рублей). Общая сумма задолженности дебитора составляет 76 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 133 тысячи рублей), или 100% 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 года: 100%).

10.3.4 По состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отсутствовала.

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

10.3.6 В таблице отражена необесцененная дебиторская задолженность страхователей, по договорам добровольного медицинского страхования, заключенным через страховых агентов на 31.12.2018 года: 76 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 133 тысячи рублей). Тестирование дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года производилось в индивидуальном порядке признаков обесценения не обнаружено. Дебиторская задолженность по операциям страхования, иного чем страхование жизни не имеет обеспечения.

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

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

Таблица 12.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 2 | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 3 | Займы выданные | - | - | - | - | - |
| 4 | Сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 5 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 209 | - | 209 | - | 209 |
| 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 | 6238 | - | 6238 | - | 6238 |
| 10 | Расчеты с акционерами, участниками | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочее | 625 | 199072 | 199697 | (199072) | 625 |
| **12** | **Итого** | **7072** | **199072** | **206144** | **(199072)** | **7072** |

**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 | - | - | - | - | - |
| 4 | Сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 5 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 691 | - | 691 | - | 691 |
| 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 | 4262 | - | 4262 | - | 4262 |
| 10 | Расчеты с акционерами, участниками | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочее | 919 | 199073 | 199992 | (199073) | 919 |
| **12** | **Итого** | **5872** | **199073** | **204945** | **(199073)** | **5872** |

12.1.1 Не применимо. Дебиторская задолженность по финансовой аренде отсутствует. Аренда объектов недвижимости под офисные помещения признается Обществом в качестве операционной аренды

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

12.1.3 Дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП. При наличии признаков обесценения, таких как просроченная задолженность или ухудшение финансового состояния банка-корреспондента, в отношении дебиторской задолженности формируются резервы под обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности. Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Общество признает обесценение дебиторской задолженности и создает в ее отношении резерв в размере 100%, если срок погашения просрочен более чем на 90 дней и по законченным договорам. По строке 11

"Прочее" по состоянию на 31.12.2018 года в сумме 625 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 919 тысяч рублей) отражены: Необесцененные: гарантийный взнос, перечисленный в медицинские учреждения и подлежащий возврату по окончании срока действия договоров 500 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 550 тысяч рублей); расчеты с прочими дебиторами 125 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 369 тысяч рублей). Обесцененные, по которой не истек срок исковой давности: задолженность ПАО "ТАТФОНДБАНК" 186386 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 186386 тысяч рублей); задолженность Московского областного ипотечного агентства (МОИА) 12660 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 12660 тысяч рублей); задолженность прочих дебиторов 26 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 27 тысяч рублей).

## Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

Таблица 12.2

12.2.1 Не применимо. Договора аренды, классифицируемые как финансовая аренда в 2018 году и в 2017 году Обществом не заключались. Платежи к получению по финансовой аренде отсутствуют.

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

Таблица 13.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | | | 31 декабря 2017 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | 3025155 | - | 3025155 | 3213646 | - | 3213646 |
| **3** | **Итого** | **3025155** | **-** | **3025155** | **3213646** | **-** | **3213646** |

13.1.1 В таблице по состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года отражены резервы по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни, классифицируемые Обществом как страховые. Риски по договорам долгосрочного пенсионного страхования в перестрахование не передавались, доля перестраховщиков отсутствует.

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

Таблица 13.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | | | 31 декабря 2017 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Математический резерв | 2563691 | - | 2563691 | 2723429 | - | 2723429 |
| 2 | Резерв незаработанной премии | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств | 461464 | - | 461464 | 490217 | - | 490217 |
| 4 | Резерв выплат | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов). | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Выравнивающий резерв | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Прочие резервы | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Дооценка по результатам проверки на адекватность | - | - | - | - | - | - |
| **9** | **Итого** | **3025155** | **-** | **3025155** | **3213646** | **-** | **3213646** |

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

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

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

13.2.4 В соответствии с "Положением о порядке формирования резервов по страхованию жизни", утвержденным приказом генерального директора № 27 от 28.06.2017 года Общество формирует по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни: математический резерв (МРЖ), резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) и резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ). По состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года заявленные но не оплаченные убытки отсутствуют,

резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ) равен нулю.

**Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве**

Таблица 13.3

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | | | 2017 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода | 2723429 | - | 2723429 | 3341047 | - | 3341047 |
| 2 | Изменение резерва за счет премий | 118731 | - | 118731 | 59784 | - | 59784 |
| 3 | Изменение резерва за счет произведенных выплат | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений | - | - | - | (396479) | - | (396479) |
| 5 | Прочие изменения | (278469) | - | (278469) | (280923) | - | (280923) |
| **6** | **На конец отчетного периода** | **2563691** | **-** | **2563691** | **2723429** | **-** | **2723429** |

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

13.3.2 Математический резерв (МРЖ) на 31.12.2018 и 31.12.2017 сформирован в соответствии с новой редакцией "Положения о формировании страховых резервов по страхованию жизни", утвержденным приказом генерального директора № 27 от 28 июня 2017 года (далее - Положение). Новое Положение полностью соответствуют Положению Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни". В связи с принятием нового Положения были пересмотрены актуарные предположения, в частности, из расчета МРЖ была исключена рисковая маржа и увеличена максимальная резервная норма доходности (с 2,7% до 3,7%), что привело к снижению МРЖ на 31.12.2017 года. При переходе в 2017 году на новое Положение Общество произвело пересчет действующих резервных норм доходности по каждому договору, при этом для договоров с гарантированной доходностью выше максимальной установлена максимальная резервная норма доходности, для договоров с доходностью ниже максимальной резервная норма доходности установлена в размере расчетной гарантированной (тарифной) нормы доходности, как того требует новое Положение.

## Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 13.4

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

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

Таблица 13.5

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 год | | | 2017 год | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | 490217 | - | 490217 | 100232 | - | 100232 |
| 2 | Изменение резерва путем формирования по новым договорам | 21372 | - | 21372 | 10761 | - | 10761 |
| 3 | Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений | - | - | - | 394198 | - | 394198 |
| 5 | Прочие изменения | (50125) | - | (50125) | (14974) | - | (14974) |
| **6** | **На конец отчетного периода** | **461464** | **-** | **461464** | **490217** | - | **490217** |

13.5.1 Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) Общества формируется по договорам долгосрочного пенсионного страхования с единовременной уплатой страхового взноса и немедленными страховыми выплатами. Величина резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) зависит от пола застрахованного, возраста застрахованного, величины пенсии и частоты ее выплаты. От произведенных выплат пенсии резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) не зависит. Прочие изменения резерва расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) определяются выбытием (смертью) застрахованных и их старением.

13.5.2 Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств (РР) на 31.12.2018 и на 31.12.2017 сформирован в соответствии с новой редакцией "Положения о формировании страховых резервов по страхованию жизни", утвержденным приказом генерального директора № 27 от 28 июня 2017 года (далее - Положение). Положение полностью соответствуют Положению Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни". В соответствии с Положением величина будущих расходов Общества по обслуживанию договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни для целей расчета резервов составляет 18% от расчетной страховой суммы по договору страхования.

**Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат**

Таблица 13.6

13.6.1 Не применимо. Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни предусмотрено формирование резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗУ), однако в течение 2018 и 2017 годов по страхованию жизни (пенсионному страхованию) на отчетные даты не было заявленных но не оплаченных убытков, поэтому резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям РЗУ равен нулю.

**Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)**

Таблица 13.7

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

**Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве**

Таблица 13.8

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

**Примечание 14. Не применимо.**

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

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

Таблица 15.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | | | 31 декабря 2017 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Резерв незаработанной премии | 11478 | - | 11478 | 23080 | - | 23080 |
| 2 | Резервы убытков | 6399 | - | 6399 | 7612 | - | 7612 |
| 3 | Резерв расходов на урегулирование | 320 | - | 320 | 380 | - | 380 |

| 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 |
| | убытков | | | | | | |
| 4 | Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Резерв неистекшего риска | - | - | - | - | - | - |
| **7** | **Итого** | **18197** | - | **18197** | **31072** | - | **31072** |

15.1.1 По состоянию на 31.12.2018 г. актуарием была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки в создании резерва неистекшего риска необходимость отсутствует.

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.

15.1.5 Не применимо. Общество не передавало в перестрахование риски по договорам страхования, иным чем страхование жизни.

## Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

| Номер строки | Наименование показателя | 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 | 23080 | - | 23080 | 37169 | - | 37169 |
| 2 | Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода | 71103 | - | 71103 | 88193 | - | 88193 |
| 3 | Страховые премии, заработанные в течение отчетного | (82705) | - | (82705) | (102282) | - | (102282) |

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | | | 2017 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы -нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | периода | | | | | | |
| 4 | Прочие изменения | - | - | - | - | - | - |
| **5** | **На конец отчетного периода** | **11478** | **-** | **11478** | **23080** | **-** | **23080** |

15.2.1 В соответствии с "Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни", утвержденным приказом генерального директора № 27 от 28.06.2017 года для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: "pro rata temporis".

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

## Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | | | 2017 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы -нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода | 7612 | - | 7612 | 4349 | - | 4349 |
| 2 | Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде | 67690 | - | 67720 | 77396 | - | 77396 |
| 3 | Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде | (2020) | - | (2050) | 2729 | - | 2729 |
| 4 | Страховые выплаты в течение отчетного периода | (66883) | - | (66883) | (76862) | - | (76862) |
| 5 | Прочие изменения | - | - | - | - | - | - |
| **6** | **На конец отчетного периода** | **6399** | **-** | **6399** | **7612** | **-** | **7612** |

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

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

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

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

Таблица 15.4

| Номер строки | Наименование показателя | 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 | 380 | - | 380 | - | - | - |
| 2 | Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде | 3622 | - | 3622 | 3746 | - | 3746 |
| 3 | Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды | (114) | - | (114) | 248 | - | 248 |
| 4 | Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода | (3568) | - | (3568) | (3614) | - | (3614) |
| **5** | **На конец отчетного периода** | **320** | **-** | **320** | **380** | **-** | **380** |

15.4.1 Резерв расходов на урегулирование убытков сформирован в соответствии с принципами наилучшей оценки. Отдельная оценка расходов на урегулирование убытков (РР) применяется Обществом с 29.06.2017 года, ранее расходы на урегулирование убытков оценивались в составе резервов убытков (РЗУ и РПНУ). Перечень расходов, классифицируемых как расходы на урегулирование убытков, а также критерии их классификации на прямые и косвенные и методология распределения расходов между учетными группами отражены в "Положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" утвержденным Обществом. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины расходов на урегулирование убытков (РР) являются следующие актуарные предположения: 1) резерв расходов на урегулирование убытков (РР) по страхованию иному, чем страхование жизни оценен в размере 3% от резервов убытков в части прямых расходов и 2% от резервов убытков в части косвенных расходов; 2) расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде оценены в размере 5% от убытков, произошедших в отчетном периоде.

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

Таблица 15.5

15.5.1 Не применимо. Общество не осуществляет имущественные виды страхования.

**Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска**

Таблица 15.6

15.6.1 Оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни не выявила необходимости в формировании резерв неистекшего риска (РНР). По состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года резерв неистекшего риска (РНР) не формировался.

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

Таблица 15.7

15.7.1 Не применимо. Общество не осуществляет имущественные виды страхования.

**Анализ развития убытков – брутто-перестрахование**

Таблица 15.8

| Номер строки | Наименование показателя | 31 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 | 1150 | 1433 | 1017 | 4349 | 7992 |
| 2 | Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: | - | - | - | - | - |
| 3 | 2014 г. | 589 | - | - | - | - |
| 4 | 2015 г. | 589 | 628 | - | - | - |
| 5 | 2016 г. | 589 | 628 | 643 | - | - |
| 6 | 2017 г. | 589 | 628 | 643 | 7326 | - |
| 7 | 2018 г. | 589 | 628 | 643 | 7326 | 5858 |
| 8 | Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом): | - | - | - | - | - |
| 9 | 2014 г. | 652 | - | - | - | - |
| 10 | 2015 г. | 614 | 696 | - | - | - |
| 11 | 2016 г. | 592 | 658 | 715 | - | - |
| 12 | 2017 г. | 589 | 628 | 643 | 7326 | - |
| 13 | 2018 г. | 589 | 628 | 643 | 7326 | 5858 |
| 14 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом | 562 | 805 | 374 | (2977) | 2134 |
| 15 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | 48.83 | 56.20 | 36.80 | (68.43) | 26.70 |

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

**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 | 1150 | 1433 | 1017 | 4349 | 7992 |
| 2 | Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: | - | - | - | - | - |
| 3 | 2014 г. | 589 | - | - | - | - |
| 4 | 2015 г. | 589 | 628 | - | - | - |
| 5 | 2016 г. | 589 | 628 | 643 | - | - |
| 6 | 2017 г. | 589 | 628 | 643 | 7326 | - |
| 7 | 2018 г. | 589 | 628 | 643 | 7326 | 5858 |
| 8 | Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом): | - | - | - | - | - |
| 9 | 2014 г. | 652 | - | - | - | - |
| 10 | 2015 г. | 614 | 696 | - | - | - |
| 11 | 2016 г. | 592 | 658 | 715 | - | - |
| 12 | 2017 г. | 589 | 628 | 643 | 7326 | - |
| 13 | 2018 г. | 589 | 628 | 643 | 7326 | 5858 |
| 14 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом | 562 | 805 | 374 | (2976) | 2134 |
| 15 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | 48.83 | 56.20 | 36.80 | (68.43) | 26.70 |

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

## Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия

**Инвестиции в ассоциированные предприятия**

Таблица 16.1

16.1.1 Не применимо. Инвестиции в ассоциируемые предприятия отсутствуют.

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

Таблица 17.1

17.1.1 Не применимо. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия отсутствуют.

## Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия
## Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 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 | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ГРУППА "СТРАХОВАНИЕ. ФИНАНСЫ. ИНВЕСТИЦИИ" | 198445 | 99.97 | 198445 | 99.97 | 643 |
| 2 | ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ШКОМ-БИРЮЛЕВО" | - | - | 262 | 100.00 | 643 |
| 3 | АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ШКОМ-БИРЮЛЕВО" | 262 | 100.00 | - | - | 643 |
| 4 | ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГРАФИТНЫЙ" | 110 | 100.00 | 110 | 100.00 | 643 |
| | **Итого** | **198817** | **-** | **198817** | **-** | **-** |

18.1.1 Для учета приобретения дочерних компаний Общество применяет метод приобретения по первоначальной стоимости. Стоимость приобретения оценивается как справедливая стоимость на дату приобретения переданного возмещения, плюс расходы, непосредственно связанные с приобретением. Общество учитывает вложения в дочерние и ассоциированные акционерные общества на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах". 24.12.2018 года ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ШКОМ-БИРЮЛЕВО" переименовано в АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ШКОМ-БИРЮЛЕВО". Ежегодно Общество проводит тестирование на обесценение вложений в дочерние общества исходя из чистых активов дочерних организаций, рассчитанных по экономической стоимости. Тестирование на обесценение на 31.12.2018 года не выявило существенного снижения стоимости инвестиций.

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

Таблицы 19.1 - 19.4

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

## Примечание 20. Инвестиционное имущество
## Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблицы 20.1 – 20.5

20. Не применимо. В 2018 году и в 2017 году у Общества отсутствовало имущество, классифицируемое как инвестиционное имущество.

## Примечание 21. Нематериальные активы
## Нематериальные активы

Таблица 21.1

| Номер строки | Наименование показателя | Программное обеспечение | Лицензии и франшизы | Клиентская база | Прочее | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **1** | **Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.** | **398** | **1830** | **-** | **4** | **2231** |
| 2 | Накопленная амортизация | (366) | (1353) | - | (1) | (1720) |
| 3 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г. | 31 | 476 | - | 3 | 511 |
| 4 | Поступление | - | 896 | - | - | 896 |
| 5 | Затраты на создание | - | - | - | - | - |
| 6 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - |
| 7 | Выбытие | - | - | - | - | - |
| 8 | Амортизационные отчисления | (31) | (178) | - | (1) | (210) |
| 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. | - | 1195 | - | 2 | 1197 |
| 14 | Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г. | 360 | 2669 | - | 4 | 3033 |
| 15 | Накопленная амортизация | (360) | (1474) | - | (1) | (1836) |
| 16 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г. | - | 1195 | - | 2 | 1197 |
| 17 | Поступление | - | 220 | - | - | 220 |
| 18 | Затраты на создание | - | - | - | - | - |
| 19 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Программное обеспечение | Лицензии и франшизы | Клиентская база | Прочее | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | | | | | |
| 20 | Выбытие | - | - | - | - | - |
| 21 | Амортизационные отчисления | - | (337) | - | (1) | (337) |
| 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. | - | 1077 | - | 2 | 1079 |
| 27 | Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г. | 360 | 2889 | - | 4 | 3252 |
| 28 | Накопленная амортизация | (360) | (1811) | - | (2) | (2173) |
| **29** | **Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.** | - | **1077** | - | **2** | **1079** |

21.1.1 Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

21.1.2 Все нематериальные активы используются Обществом в основной деятельности. По состоянию на 31.12.2018 года тестирование не выявило обесценение нематериальных активов.

## Примечание 22. Основные средства

### Основные средства

Таблица 22.1

| Номер строки | Наименование показателя | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Транспортные средства | Прочее | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| **1** | **Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.** | - | **6550** | - | **20190** | **5796** | **32536** |
| 2 | Накопленная амортизация | - | (5106) | - | (13077) | (5334) | (23517) |
| 3 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г. | - | 1444 | - | 7113 | 462 | 9019 |
| 4 | Поступление | - | 150 | - | 2700 | - | 2850 |
| 5 | Затраты на сооружение (создание) | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Передача | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| | для продажи | | | | | | |
| 8 | Выбытие | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Амортизационные отчисления | - | (557) | - | (2309) | (49) | (2915) |
| 10 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Переоценка | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Прочее | - | 17 | - | - | - | 17 |
| 14 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г. | - | 1054 | - | 7504 | 413 | 8972 |
| 15 | Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г. | - | 6717 | - | 20424 | 5796 | 32937 |
| 16 | Накопленная амортизация | - | (5663) | - | (12919) | (5383) | (23965) |
| 17 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г. | - | 1054 | - | 7504 | 413 | 8972 |
| 18 | Поступление | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Затраты на сооружение (создание) | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Передача | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Выбытие | - | 0 | - | - | - | 0 |
| 23 | Амортизационные отчисления | - | (475) | - | (2450) | (42) | (2967) |
| 24 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | - | - | - | - | - | - |
| 26 | Переоценка | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 27 | Прочее | - | - | - | - | - | - |
| 28 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г. | - | 579 | - | 5055 | 371 | 6005 |
| 29 | Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г. | - | 5933 | - | 20424 | 5899 | 32256 |
| 30 | Накопленная амортизация | - | (5355) | - | (15369) | (5528) | (26252) |
| **31** | **Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.** | **-** | **579** | **-** | **5055** | **371** | **6005** |

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

22.1.2 Незавершенное строительство отсутствует.

22.1.3 Капитализированные затраты в составе незавершенного строительства отсутствуют.

22.1.4 Офисное и компьютерное оборудование, удерживаемое на условиях финансовой аренды отсутствует.

22.1.5 Здания на балансе Общества отсутствуют.

22.1.6 Объекты основных средств отражены по остаточной стоимости.

22.1.7 Здания, учтенные на балансе Общества как основные средства отсутствуют.

22.1.8 Основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения не передавались и не имеют ограничений прав собственности.

22.1.9 Все основные средства используются в основной деятельности Общества. По состоянию на 31.12.2018 года обесценение основных средств не выявлено.

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

Таблица 22.2

22.2.1 Не применимо.

## Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

### Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 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 | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | 408 | 670 |
| **4** | **Итого** | **408** | **670** |

23.1.1 Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

23.1.2 Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

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

23.1.4 Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) по страхованию жизни отсутствуют.

23.1.5 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов (ОАР), произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 23.2, 23.3, 23.4 настоящего примечания.

23.1.6 Формирование отложенных аквизиционных расходов (ОАР) и их изменение производится Обществом в случае формирования резерва незаработанной премии (РНП) исходя из брутто-премии по договорам страхования. Оценка величины отложенных аквизиционных расходов (ОАР) осуществляется как произведение РНП на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору. Оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР) производится отдельно для каждого договора страхования, с использованием актуарных методов оценки, в соответствии с утвержденным Обществом Положением по расчету страховых резервов по страхованию жизни для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расчет суммы отложенных аквизиционных расходов (ОАР) осуществляется на конец каждого отчетного периода. Расходы, понесенные на заключение новых страховых договоров страхования, признаются как расход пропорционально премии, признанной в качестве дохода по таким договорам (заработанной премии, если по договору рассчитывается РНП). Расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов (ОАР), и затем амортизируются по мере получения дохода от страховой премии (зарабатывания премии) по соответствующим договорам. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов (ОАР) признается в качестве актива. Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования. В состав прямых аквизиционных расходов как правило включаются вознаграждение страховым агентам и брокерам за заключение (возобновление) договоров страхования. Признание отложенных аквизиционных расходов (ОАР), относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, прекращается на дату, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются соответствующим образом.

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

Таблица 23.2

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

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

Таблица 23.3

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

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

Таблица 23.4

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

23.4.1 Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся. В таблице по строке 1 по состоянию на начало отчетного периода отражены отложенные аквизиционные расходы (ОАР) в сумме 670 тысяч рублей в том числе: по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) 465 тысяч рублей, по страхованию от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) 205 тысяч рублей. За отчетный период сформированы отложенные аквизиционные расходы по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) в сумме 1403 тысячи рублей, самортизированы отложенные аквизиционные расходы в сумме 1664 тысяч рублей ( в том числе по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) 1596 тысяч рублей, по страхованию от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) 68 тысяч рублей. По состоянию на 31.12.2018 года по строке 7 отражены отложенные аквизиционные расходы (ОАР) в том числе: по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) 270 тысяч рублей, по страхованию от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) 138 тысяч рублей.

## Отложенные аквизиционные доходы

Таблицы 23.5 – 23.8

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

## Примечание 24. Прочие активы

### Прочие активы

Таблица 24.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 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 | 1081 | 1673 |
| 3 | Вложения в драгоценные металлы, монеты | - | - |
| 4 | Вложения в природные камни | - | - |
| 5 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 387 | 384 |
| 6 | Расчеты с персоналом | 206 | 201 |
| 7 | Расчеты по социальному страхованию | 34 | 27 |
| 8 | Налог на добавленную стоимость, уплаченный | - | - |
| 9 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 1844 | 3158 |
| 10 | Запасы | 75 | 1830 |
| 11 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | - | - |
| 12 | Прочее | - | - |
| 13 | Резерв под обесценение прочих активов | - | - |
| **14** | **Итого** | **3627** | **7273** |

24.1.1 В составе прочих активов по состоянию на 31.12.2018 года наибольший удельный вес занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками: 1844 тысяч рублей или 50,85% (на 31.12.2017 года: 3158 тысяч рублей или 43,42%); расчеты по с медицинскими организациями составили на 31.12.2018 года: 1081 тысяч рублей или 29,81% (на 31.12.2017 года: 1673 тысяч рублей или 23,00%) и связаны с авансированием лечебных учреждений; запасы снизились и на 31.12.2018 года составили: 75 тысяч рублей или 2,07% (на 31.12.2017 года: 1830 тысяч рублей или 25,16%); расчеты по налогам и сборам на 31.12.2018 года составили 387 тысяч рублей или 10,68% (на 31.12.2017 года: 384 тысяч рублей или 5,28%); расчеты с персоналом, отражают задолженность по отпуску, предоставленному через 6 месяцев работы, а также оплатой за лечение работника и на 31.12.2018 года составили 206 тысяч рублей или 5,67% (на 31.12.2017 года: 201 тысяча рублей или 2,76%). Прочие активы несущественны, носят текущий характер и связаны с операционной деятельностью Общества.

## Примечание 25. Резервы под обесценение

### Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2018 года

Таблица 25.1

25.1.1. Не применимо

**Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2017 года**

Таблица 25.1(сопоставимый период)

| Номер строки | Наименование показателя | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | Сделки обратного репо | Прочие размещенные средства | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **1** | **Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.** | **-** | **184811** | **-** | **-** | **184811** |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | (184811) | - | - | **(184811)** |
| 3 | Средства, списанные как безнадежные | - | - | - | - | - |
| 4 | Прочие движения | - | - | - | - | - |
| **5** | **Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

25.1.1 Резерв под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах в течение 2018 года Обществом не формировался. По состоянию на 01.01.2017 года Обществом был сформирован резерв в размере под обесценение задолженности по четырем депозитам размещенным в Московском филиале ПАО "ТАТФОНДБАНК". В апреле 2017 года в связи с отзывом у банка лицензии и получением Уведомления Агентства по страхованию вкладов о включении Общества в реестр требований кредиторов, а также резерв под обесценение данной задолженности были перенесены на счета по учету требований по прочим финансовым операциям.

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

Таблица 25.2

25.2.1. Не применимо

**Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31.12.2017 года**

Таблица 25.2 (сопоставимый период)

| Номер строки | Наименование показателя | Долевые ценные бумаги | Прочие долевые инструменты | Долговые ценные бумаги | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 3[1] | 4 | 5 |
| **1** | **Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.** | **-** | **-** | **1746** | **1746** |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | 243 | (1746) | **(1503)** |
| 3 | Средства, списанные как безнадежные | - | - | - | - |
| 4 | Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи) | - | - | - | - |
| 5 | Прочие движения | - | - | - | - |
| **6** | **Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.** | **-** | **243** | **-** | **243** |

25.2.1 Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение 2018 года не формировался. По состоянию на 31.12.2016 года в таблице по строке 1 в графе 4 в сумме 1746 тысяч рублей отражен резерв под обесценение начисленного, но не полученного купонного дохода по облигациям АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) серия 03 номер государственной регистрации 40302110В - 1051 тысяча рублей, серия БО-01 номер государственной регистрации 4В02010211В - 564 тысячи рублей, серия БО-04 номер государственной регистрации 4В02010211В - 131 тысяча рублей в связи с введением временной администрации и объявлением моратория на выплаты в октябре 2016 года. В первом полугодии 2017 года по вышеназванным облигациям резерв под обесценение был доначислен в сумме 2311 тысяч рублей (822/1161/328) тысяч рублей по выпускам соответственно), а затем списан в связи со снятием моратория и погашение АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) всей задолженности по накопленному купонному доходу. Сумма списания резерва под обесценение составила 4057 тысяч рублей (1873/1725/459) тысяч рублей по выпускам соответственно). В таблице по строке 2 в графе 3.1. отражен резерв под обесценение по вложениям в паи ЗПИФ "Золотая коллекция" в сумме 243 тысячи рублей. Резерв сформирован в связи с прекращением деятельности Фонда по решению управляющей компании.

**Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения**

Таблица 25.3

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

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

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 | Расчеты с клиентами по посредническим договорам | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | Расчеты с акционерами и участниками | Прочее | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| **1** | **Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **199073** | **199073** |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7 | 7 |
| 3 | Средства, списанные как безнадежные | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (8) | (8) |
| 4 | Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Прочие движения | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **6** | **Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **199072** | **199072** |

## Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2017 года

Таблица 25.4 (сопоставимый период)

| Номер строки | Наименование показателя | Долговые ценные бумаги | Займы выданные | Сделки обратного репо | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям | Финансовая аренда | Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска | Расчеты с клиентами по посредническим договорам | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | Расчеты с акционерами и участниками | Прочее | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| **1** | **Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **12947** | **1247** |

| 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 | Расчеты с клиентами по посредническим договорам | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | Расчеты с акционерами и участниками | Прочее | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 186386 | 186386 |
| 3 | Средства, списанные как безнадежные | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (231) | (231) |
| 4 | Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Прочие движения | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (29) | (29) |
| 6 | **Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **199073** | **199073** |

25.4.1 По состоянию на 01.01.2017 года в графе 12 по строке 1 в сумме 199073 тысяч рублей (на 31.12.2016 года: 12947 тысяч рублей) отражен резерв под обесценение задолженности ПАО "ТАТФОНДБАНК", сформированный в размере 100% в связи с отзывом лицензии у банка и включением Общества согласно Уведомлению Агентства по страхованию вкладов в реестр кредиторов 186386 тысяч рублей; резерв по задолженности Московского областного ипотечного агентства (МОИА) в связи с банкротством 12660 тысяч рублей; резерв по задолженности прочих дебиторов 27 тысяч рублей. В течение 2018 года отчисления в резерв под обесценение составили 321 тысяч рублей, восстановлен резерв на суммы погашенные дебиторами 314 тысяч рублей. Списаны средства как безнадежные к взысканию с истечением срока исковой давности 8 тысяч рублей (за 2017 год: 231 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2018 года по строке 6 отражен резерв под обеспечение в сумме 199072 тысяч рублей, в том числе: резерв под обесценение задолженности ПАО "ТАТФОНДБАНК" 186386 тысяч рублей; резерв по задолженности Московского областного ипотечного агентства (МОИА) 12660 тысяч рублей; резерв по задолженности прочих дебиторов 26 тысяч рублей.

## Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5

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

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

Таблица 25.6

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

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

Таблица 25.7

25.7.1 Не применимо. Общество не занимается обязательным медицинским страхованием.

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

Таблица 25.7

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

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов**

Таблица 25.8

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

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

Таблица 26.1

26.1.1 Не применимо. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка при первоначальном признании, предназначенные для торговли отсутствуют.

26.1.2 Общество не принимало в качестве обеспечения ценные бумаги, которые можно продать или перезаложить.

26.1.3 Перезаложенное обеспечение, которое Общество обязано вернуть отсутствует.

## Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства
## Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

27.1.1 Не применимо. В 2018 году и 2017 году Общество не пользовалось кредитами по расчетному счету в порядке "овердрафт", займы и прочие средства не привлекались, финансовая аренда отсутствует, сделки репо не осуществлялись.

27.1.2 Не применимо.

### Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 27.2

27.2.1 Не применимо. В 2018 году и 2017 году Общество не заключало договора финансовой аренды, минимальные арендные платежи отсутствуют.

### Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

27.3.1 Не применимо. В 2018 году и 2017 году Общество не привлекало заемные средства, обязательства по финансовой аренде отсутствуют.

## Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги
## Выпущенные долговые ценные бумаги

Таблица 28.1

28.1.1 Не применимо. В 2018 году Общество не выпускало облигации и векселя.

### Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 28.2

28.2.1 Не применимо.

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

29. Не применимо.

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

Таблица 30.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни | 505 | 38185 |
| 2 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | 1758 | 1991 |
| **3** | **Итого** | **2263** | **40175** |

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.

30.1.2 Кредиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. В составе кредиторской задолженности по операциям страхования на 31.12.2018 года наибольший удельный вес занимает задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни 1758 тысяч рублей или 77,68% (на 31.12.2017 года: 1991 тысяч рублей или 4,95%), это предоплаты по договорам, срок ответственности по которым наступает после 01.01.2019 года. Кредиторская задолженность по операциям страхования жизни на 31.12.2018 года составляет 505 тысяч рублей или 22,32% (на 31.12.2017 года: 38185 тысяч рублей или 95,05%). Задолженность, связанна со спецификой выдачи полисов по пенсионному страхованию жизни, так в январе 2018 года по договорам пенсионного страхования жизни выданы полисы на сумму 37680 тысяч рублей.

**Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни**

Таблица 30.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые | 505 | 505 |
| 2 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - |
| 3 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование | - | - |
| 4 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование | - | - |
| 5 | Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование | - | - |
| 6 | Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование | - | - |
| 7 | Кредиторская задолженность по депо премий и убытков | - | - |
| 8 | Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами | - | - |
| 9 | Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | - | 37680 |
| 10 | Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования | - | - |
| **11** | **Итого** | **505** | **38185** |

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

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

30.2.3 По строке 1 в таблице по состоянию на 01.12.2018 года и 31.12.2018 года отражена кредиторская задолженность по которой страхователь может предъявить списки людей по пенсионному страхованию жизни. По строке 9, графа 4 на 01.01.2018 года отражены незавершенные расчеты по контракту по пенсионному страхованию жизни, заключенному в декабре 2017 года, выдача полисов по которому осуществлена в январе 2018 года. Задолженность связана с текущей деятельностью Общества.

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

Таблица 30.3

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков | - | - |
| 2 | Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования | 1750 | 1977 |
| 3 | Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - |
| 4 | Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - |
| 5 | Кредиторская задолженность по депо премий и убытков | - | - |
| 6 | Задолженность перед страховыми агентами и брокерами | 8 | 13 |
| 7 | Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | - | - |
| 8 | Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | - | - |
| **9** | **Итого** | **1758** | **1991** |

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

30.3.2 Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствуют.

30.3.3 По строке 2 в таблице на 31.12.2018 года в сумме 1750 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 1977 тысяч рублей) отражена кредиторская задолженность по договорам добровольного медицинского страхования срок начала ответственности по которой не наступил. Из строки 2 кредиторская задолженность , страхователей по состоянию на 31.12.2018 года составила 1202 тысяч рублей или 68,70% (на 31.12.2017 года: 1374 тысяч рублей или 69,52%), задолженность страховых агентов 548 тысяч рублей или 31.30% (на 31.12.2017 года: 603 тысяч рублей или 30,48%), задолженность по выплате агентского вознаграждения 8 тысяч рублей или 0,43% (на 31.12.2017 года: 13 тысяч рублей или 0,67%). Задолженность носит краткосрочный характер и связана с текущей деятельностью Общества.

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

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

Таблица 31.1

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

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

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

Таблица 32.1

32.1.1 Не применимо. В 2018 году и 2017 году Общество заключало договора долгосрочного пенсионного страхования жизни с уплатой единовременного страхового взноса, период накопления в данных договорах не предусмотрен, договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в страховом портфеле Общества отсутствуют

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

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

Таблица 33.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые обязательства (активы) пенсионного плана | - | - |
| 2 | Обязательства по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности | 1866 | - |
| 3 | Итого обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами | 1866 | - |

33.1.1 По состоянию на 31.12.2018 года в сумме 1866 тысяч рублей отражены обязательства по выплате вознаграждения генеральному директору по окончанию срока действия трудового договора (контракта). Расчет произведен методом дисконтирования, применена ставка дисконтирования 6,98%, срок погашения апрель 2021 года. Чистые обязательства

(активы) пенсионного плана по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами отсутствуют. На 31.12.2017 года обязательства по выплате вознаграждения генеральному директору по окончанию срока действия трудового договора (контракта) были учтены по статье прочие обязательства в составе прочих долгосрочных обязательств в сумме 779 тысяч рублей.

**Чистые активы (обязательства) пенсионного плана с установленными выплатами**

Таблица 33.2

33.2.1 Не применимо. На 31.12.2018 года и на 31.12.2017 года чистые активы (обязательства) пенсионного плана с установленными выплатами отсутствуют.

**Изменение приведенной стоимости обязательств пенсионного плана**

Таблица 33.3

33.3.1 Не применимо. Общество не формирует обязательства пенсионного плана.

**Изменение справедливой стоимости активов пенсионного плана**

Таблица 33.4

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

**Распределение активов пенсионного плана**

Таблица 33.5

33.5.1 Не применимо.

**Актуарные предположения, использованные в расчетах**

Таблица 33.6

33.6.1 Не применимо.

**Анализ чувствительности**

Таблица 33.7

33.7.1 Не применимо.

**Расходы по пенсионному плану**

Таблица 33.8

33.8.1 Не применимо.

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

Таблица 33.9

33.9.1 Не применимо.

## Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 33.10

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оплачиваемый отпуск за выслугу лет | - | - |
| 2 | Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет | - | - |
| 3 | Прочее | - | 779 |
| **4** | **Итого** | **-** | **779** |

33.10.1 В составе расходов по прочим долгосрочным вознаграждениям отражены обязательства, которые Общество предполагает выплатить генеральному директору по окончании срока действия полномочий, в соответствии с условиями трудового договора (контракта). Расчет произведен методом дисконтирования, применена ставка дисконтирования 6,98%, срок погашения апрель 2021 года. Сумма долгосрочных обязательств составила по состоянию на 31.12.2018 года: 1866 тысяч рублей и отражена в таблице 33.1. За 2017 год обязательство по выплате генеральному директору вознаграждения по окончании трудового договора (контракт) в сумме 779 тысяч рублей были учтены в составе прочих долгосрочных вознаграждений.

## Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства
## Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

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

## Примечание 35. Прочие обязательства

## Прочие обязательства

Таблица 35.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 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 | 9600 | 8280 |
| 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 | 1 | - |
| 9 | Расчеты с персоналом | 10967 | 11040 |
| 10 | Налог на добавленную стоимость полученный | 97 | 4 |

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 59 | 202 |
| 12 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 1693 | 1261 |
| 13 | Авансы (предоплаты) полученные | - | - |
| 14 | Расчеты по средствам отчислений от страховых премий | - | - |
| 15 | Расчеты по социальному страхованию | 3199 | 3300 |
| 16 | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | - | - |
| 17 | Прочие обязательства | 133 | 40 |
| **18** | **Итого** | **25749** | **24127** |

35.1.1 В составе прочих обязательств наибольший удельный вес занимают расчеты с персоналом, которые по состоянию на 31.12.2018 года составили: 10967 тысяч рублей или 42,59% (на 31.12.2017 года: 11040 тысяч рублей или 45,76%). Расчеты с персоналом отражают обязательства Общества по выплате заработной платы за декабрь и оценочные резервы, сформированные по состоянию на конец года по оплате отпусков и премии по итогам года. Соответственно расчеты по социальному страхованию связанны с расчетами с персоналом и составили по состоянию на 31.12.2018 года: 3199 тысяч рублей или 12,42% (на 31.12.2017 года: 3300 тысяч рублей или 13,68%); расчеты с акционерами, участниками отражают невостребованные дивиденды, которые по истечении срока исковой давности списываются на нераспределенную прибыль, на 31.12.2018 года - 9600 тысяч рублей или 37,28% (на 31.12.2017 года: 8280 тысяч рублей или 34,32%); расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, отражают начисленные налоги на доходы по государственным ценным бумагам за декабрь и по состоянию на 31.12.2018 года составили - 1693 тысячи рублей или 6,57% (на 31.12.2017 года: 1261 тысяча рублей или 5,23%); по графе прочие обязательства отражены расчеты по комиссионному вознаграждению депозитария, которые на 31.12.2018 года составили 133 тысячи рублей или 0,52% (на 31.12.2017 года: 40 тысяч рублей или 0,16%) . Прочие обязательства носят текущий характер и связаны с основной деятельностью Общества.

## 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** | **8000** | **541627** | **-** | **-** | **-** | **541627** |
| 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 | 8000 | 541627 | - | - | - | 541627 |
| 5 | На 31 декабря 2017 года | 8000 | 541627 | - | - | - | 541627 |
| 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** | **8000** | **541627** | **-** | **-** | **-** | **541627** |

36.1.1 Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2018 года составляет 240000 тысяч рублей (на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года: 240000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2018 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

36.1.2 Всего в обращении находится 8000 штук простых акций, номер государственной регистрации эмиссии 1-06-10198-Z от 22 апреля 2011 года, общий объем выпуска составил 240000 тысяч рублей. По решению Собрания акционеров на увеличение уставного капитала была направлена нераспределенная прибыль Общества. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 30 тысяч рублей за одну акцию.

36.1.3 Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

36.1.4 Выпуск привилегированных акций Уставом Общества не предусмотрен.

36.1.5 Эмиссионный доход, который представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций отсутствует.

36.1.6 По состоянию на 31.12.2018 года номинальный уставный капитал Общества составлял 240000 тысяч рублей. был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. Уставный капитал Общества представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая зарегистрирована в соответствии с законодательством РФ. Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются Обществом как невыпущенные и вычитаются из собственного капитала. В графе 4 помимо уставного капитала образованного и

оплаченного в соответствии с учредительными документами отражен пересчет уставного капитала в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" с учетом общей покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 года. Российская экономика до 2002 года характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и, согласно МСФО 29, являлась гиперинфляционной. В отчетном периоде экономика РФ перестала соответствовать определению гиперинфляционной, данному в МСФО 29. В соответствии с упомянутым стандартом, финансовая отчетность компании, отчитывающейся в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна представляться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответствующие цифры за предшествующий период и любая информация в отношении более ранних периодов должны так же показываться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля на счете прибылей и убытков. Когда экономика выходит из периода гиперинфляции и компания прекращает составление и представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО 29, она должна использовать суммы, выраженные в единицах измерения, действительных на конец предыдущего отчетного периода, как основу для балансовых величин в своих последующих финансовых отчетностях. Основываясь на перечисленных выше положениях МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже приведены применявшиеся коэффициенты пересчета за период 1993-2002 гг. 1993 - 9.472; 1994 - 3.136; 1995 - 2.320; 1996 - 1,218; 1997 - 1.110; 1998 - 1.844; 1999 - 1.365; 2000 - 1.202; 2001 - 1.186; 2002 - 1.151. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, в частности, счет уставного капитала, сумма пересчета составила 301627 тысяч рублей. Таким образом уставный капитал Общества, отраженный в графе 4 составил 541627 тысяч рублей.

## Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину) | 240000 | 240000 |
| 2 | Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину) | 2549810 | 2364123 |
| 3 | Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером) | 2309810 | 2124123 |
| 4 | Отклонение фактического размера маржи от нормативного, % | 962.42 | 885.05 |

37.1.1 В течение 2018 года и 2017 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала страховых организаций.

37.1.2 Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей страховой компании.

37.1.3 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 Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов" (с изменениями и дополнениями от: 20 июня 2017 г., 9 января 2018 г.), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680 («Вестник Банка России» от 24 мая 2017 года № 46) (далее - Указание Банка России № 4297-У).

37.1.6 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" (с изменениями и дополнениями от:20 июня 2017 г., 9 января, 3 сентября 2018 г.) зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46648 («Вестник Банка России» от 24 мая 2017 года № 46) (далее - Указание Банка России № 4298-У).

37.1.7 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 240000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2018 года составил 240000 тысяч рублей (на 31.12.2017 года 240000 тысяч рублей).

37.1.10 По состоянию на 31.12.2018 года фактический размер маржи платежеспособности составил 2549810 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 2364123 тысяч рублей) нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни составил 151258 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 160682 тысяч рублей), нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни 14647 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 14111 тысяч рублей). В целях расчета отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного Обществом принят нормативный размер маржи платежеспособности не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала 240000 тысяч рублей. Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного составило на 31.12.2018 года 2309810 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 2124123 тысяч рублей), что в 9,62 раза превышает минимальный уставный капитал Общества (на 31.12.2017 года в 8,85 раз).

## Примечание 38. Не применимо.

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

### Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 39.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии | 172680 | 75000 |
| 2 | Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии | - | - |
| 3 | Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - |
| 4 | Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование | - | - |
| 5 | Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование | - | - |
| 6 | Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование | - | - |
| $6^1$ | Возврат премий | - | - |
| **7** | **Итого** | **172680** | **75000** |

39.1.1 По строке 1 таблицы за 2018 год и 2017 год отражены премии по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни, классифицируемым Обществом как страховые. По договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни резерв незаработанной премии не предусмотрен.

### Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

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

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

### Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии | - | - |
| 2 | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии | (292121) | (292400) |
| 3 | Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - |
| 4 | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование | - | - |
| 5 | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование | - | - |
| 6 | Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование | - | - |
| 7 | Выкупные суммы | - | - |
| 8 | Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям | - | - |
| **9** | **Итого** | **(292121)** | **(292400)** |

40.1.1 По строке 2 таблицы за 2018 год и 2017 год отражены выплаты по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни. Выплаты пожизненные и производятся периодическими платежами по дожитию до определенного срока, предусмотренного договором.

### Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

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

### Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

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

**Расходы по урегулированию убытков**

Таблица 40.4

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прямые расходы, в том числе: | - | - |
| 2 | расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров | - | - |
| 3 | возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка | - | - |
| 4 | расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) | - | - |
| 5 | прочие прямые расходы | - | - |
| 6 | Косвенные расходы, в том числе: | (20315) | (19490) |
| 7 | расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | (9754) | (8816) |
| 8 | прочие косвенные расходы | (10561) | (10674) |
| 9 | Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование | (20315) | (19490) |
| 10 | Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков | - | - |
| **11** | **Итого нетто-расходы по урегулированию убытков** | **(20315)** | **(19490)** |

40.4.1 К косвенным расходам по урегулированию убытков по страхованию жизни относятся расходы по структурному подразделению Общества, занимающемуся перечислением страховых выплат (дополнительных пенсий) по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни. По строке 7 в составе расходов по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков за 2018 год в сумме 9754 тысяч рублей (за 2017 год: 8816 тысяч рублей) отражены расходы на оплату труда и страховые взносы, начисленные на оплату труда сотрудников, оформляющих выплаты дополнительных пенсий по договорам пенсионного страхования жизни. По строке 8 в составе прочих косвенных расходов по урегулированию убытков по долгосрочному пенсионному страхованию жизни отражено: расходы на материалы и канцелярские товары за 2018 год 1348 тысяч рублей (за 2017 год: 1056 тысяч рублей); расходы на аренду основных средств за 2018 год 3221 тысяч рублей (за 2017 год: 3221 тысяч рублей); расходы на почтовые услуги за 2018 год 3232 тысяч рублей (за 2017 год: 3028 тысяч рублей); расходы по перечислению дополнительных пенсий за 2018 год 2396 тысяч рублей (за 2017 год: 2662 тысяч рублей); прочие расходы за 2018 год - 364 тысяч рублей (за 2017 год: 708 тысяч рублей).

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

Таблица 41.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии | - | - |
| 2 | Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии | 188491 | 227633 |
| 3 | Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - |
| **4** | **Итого** | **188491** | **227633** |

41.1.1 В 2018 году и 2017 году Общество не заключало договора страхования жизни, по которым формируется резерв незаработанной премии.

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

41.1.3 В 2018 году и 2017 году Общество не заключало договора, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

41.1.4 К договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, Общество относит договора долгосрочного пенсионного страхования жизни, изменение страховых резервов по этим договорам раскрывается в таблице 41.3 настоящего примечания.

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

Таблица 41.2

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

41.2.2 Не применимо. Движение резерва выплат раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.

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

41.2.4 Не применимо. Движение выравнивающего резерва раскрывается в таблице 13.8 примечания 13 настоящего приложения.

41.2.5 В 2018 году и в 2017 году договора страхования жизни, классифицированные как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии Обществом не заключались.

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

Таблица 41.3

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение математического резерва | 159738 | 617619 |
| 2 | Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств | 28753 | (389986) |
| 3 | Изменение резерва выплат | - | - |
| 4 | Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) | - | - |
| 5 | Изменение выравнивающего резерва | - | - |
| **6** | **Итого** | **188491** | **227633** |

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

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

41.3.3 Не применимо. Движение резерва выплат раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения. В 2018 году и 2017 году изменение резерва выплат отсутствует.

41.3.4 Не применимо. Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) Обществом не предусмотрен.

41.3.5 Выравнивающий резерв Обществом не формировался.

41.3.6 Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни, утвержденным приказом генерального директора № 27 от 28.07.2017 года резерв дополнительных выплат (страховых взносов) не предусмотрен. В 2018 году и в 2017 году в связи с тем , что страховые взносы уплачивались страхователями единовременно выравнивающий резерв Обществом не формировался, данный резерв формируется при получении страховых взносов в рассрочку.

**Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни**

Таблица 41.4

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

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

Таблица 41.5

41.5.1 Не применимо. В 2018 году и 2017 году договора страхования жизни, классифицированные как страховые по которым формируется резерв незаработанной премии Обществом не заключались, изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии отсутствуют.

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

Таблица 41.6

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

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

### Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Вознаграждение страховым агентам | - | - |
| 2 | Вознаграждение страховым брокерам | - | - |
| 3 | Расходы по предстраховой экспертизе | - | - |
| 4 | Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров | - | - |
| 5 | Расходы на приобретение бланков строгой отчетности | - | - |
| 6 | Расходы на рекламу | (473) | (14) |
| 7 | Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | (1612) | (614) |
| 8 | Перестраховочные комиссии перестрахователям | - | - |
| 9 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров | (819) | (245) |
| **10** | **Итого** | **(2904)** | **(873)** |

42.1.1 Не применимо. Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения. В 2018 году и в 2017 году аквизиционные расходы по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни не капитализировались.

42.1.2 К аквизиционным расходам по страхованию жизни относятся расходы по структурному подразделению и сотрудникам Общества, которые участвуют в оформлении и заключении договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на подготовку документов на заключение и оформление договоров долгосрочного пенсионного страхования жизни и их рассылку застрахованным. По строке 8 в составе прочих расходов, связанных с заключением договоров пенсионного страхования жизни отражены расходы на материалы и канцелярские товары за 2018 год 233 тысяч рублей (за 2017 год: 245 тысяч рублей); расходы на почтовые услуги за 2018 год 587 тысяч рублей.

**Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования**

Таблица 42.2

42.2.1 Не применимо. В 2018 году и 2017 году договора перестрахования Обществом не заключались, риски по договорам долгосрочного пенсионного страхования в перестрахование не передавались.

**Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов**

Таблица 42.3

42.3.1 Не применимо. По договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни отложенные аквизиционные расходы в 2018 году и 2017 году не формировались.

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

**Прочие доходы по страхованию жизни**

Таблица 43.1

43.1.1 Не применимо. Прочие доходы по страхованию жизни отсутствуют.

**Прочие расходы по страхованию жизни**

Таблица 43.2

43.2.1 Не применимо. Прочие расходы по страхованию жизни отсутствуют.

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

**Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования**

Таблица 44.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 72055 | 89081 |
| 2 | Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование | - | - |
| 3 | Возврат премий | (952) | (888) |
| **4** | **Итого** | **71103** | **88193** |

44.1.1 По строке 1 за 2018 год отражены премии по договорам добровольного медицинского страхования (учетная группа 1) в сумме 72055 тысяч рублей (за 2017 год: 88304 тысяч рублей) и по договорам страхования от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) в 2018 году договора не заключались (за 2017 год: 777 тысяч рублей). По строке 3 отражены возвраты премий по расторжению договоров добровольного медицинского страхования. (учетная группа 1) в сумме (952) тысяч рублей (за 2017 год: (888) тысяч рублей).

### Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

44.2.1 Не применимо. В 2018 году и 2017 году Общество не заключало договора перестрахования.

## 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 | (66883) | (76862) |
| 2 | Выплаты по договорам, принятым в перестрахование | - | - |
| 3 | Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям | - | - |
| **4** | **Итого** | **(66883)** | **(76862)** |

45.1.1 По строке 1 за 2018 год отражены выплаты по договорам добровольного медицинского страхования (учетная группа 1) (66883) тысяч рублей (за 2017 год: (76862) тысяч рублей). По договорам страхования от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) выплаты не производились.

### Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прямые расходы, в том числе: | (14) | (20) |
| 2 | расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров | (14) | (20) |
| 3 | возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка | - | - |
| 4 | расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) | - | - |
| 5 | прочие расходы | - | - |
| 6 | Косвенные расходы, в том числе: | (3554) | (3595) |
| 7 | расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | (2573) | (2360) |
| 8 | прочие расходы | (982) | (1234) |
| 9 | Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование | (3568) | (3614) |
| 10 | Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков | - | - |
| **11** | **Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование** | **(3568)** | **(3614)** |

45.2.1 К косвенным расходам по урегулированию убытков по страхованию, иному чем страхование жизни относятся расходы по структурным подразделениям Общества, занимающимся урегулированием убытков по договорам добровольного медицинского страхования. По строке 8 таблицы в составе прочих косвенных расходов по

урегулированию убытков по добровольному медицинскому страхованию за 2018 год отражено: расходы на материалы и канцелярские товары за 2018 год в сумме (267) тысяч рублей (за 2017 год: (427) тысяч рублей); расходы на аренду основных средств в сумме (538) тысяч рублей (за 2017 год: (612) тысяч рублей); прочие расходы в сумме (177) тысяч рублей (за 2017 год: (195) тысяч рублей).

**Изменение резервов убытков**

Таблица 45.3

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение резерва убытков | 1213 | (3262) |
| 2 | Изменение резерва расходов на урегулирование убытков | 61 | (381) |
| 3 | Изменение резерва неистекшего риска | - | - |
| **4** | **Итого** | **1273** | **(3643)** |

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

45.3.2 По строке 1 за 2018 год изменения резерва заявленных убытков (РЗУ) по договорам добровольного медицинского страхования не отражено (за 2017 год: +21 тысяча рублей); изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) по договорам добровольного медицинского страхования +1213 тысяч рублей (за 2017 год: (3287) тысяч рублей, по страхованию от несчастных случаев и болезней изменения РПНУ не формировалось (за 2017 год: +4 тысяч рублей). По строке 2 за 2018 год отражено изменение резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ) по договорам добровольного медицинского страхования в сумме +61 тысяча рублей (за 2017 год: (381) тысяча рублей), в том числе: изменение резерва прямых расходов (РПРУУ) +36 тысяч рублей (за 2017 год: (228) тысяч рублей), изменение резерва косвенных расходов (РКРУУ) +243 тысячи рублей (за 2017 год: (152) тысячи рублей).

**Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков**

Таблица 45.4

45.4.1 Не применимо. В 2018 году и 2017 году по страхованию иному, чем страхование жизни договора перестрахования не заключались, риски в перестрахование не передавались.

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

Таблица 45.5

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

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

Таблица 45.6

45.6.1 Не применимо.

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

### Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Вознаграждение страховым агентам | (1403) | (1490) |
| 2 | Вознаграждение страховым брокерам | - | (42) |
| 3 | Расходы по предстраховой экспертизе | - | - |
| 4 | Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров | - | - |
| 5 | Расходы на приобретение бланков строгой отчетности | - | - |
| 6 | Расходы на рекламу | (246) | (248) |
| 7 | Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | (2428) | (3246) |
| 8 | Перестраховочные комиссии перестрахователям | - | - |
| 9 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров | (2010) | (2876) |
| **10** | **Итого** | **(6087)** | **(7902)** |

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

46.1.2 К аквизиционным расходам по страхованию иному, чем страхование жизни относятся расходы по структурным подразделениям и сотрудникам Общества, связанные с заключением и возобновлением договоров добровольного медицинского страхования и страхования от несчастных случаев и болезней. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются расходы, которые Общество несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение, возобновление и оформление договоров страхования. Данные расходы сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, и в отношении данных расходов может быть установлена их взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам. По строке 9 в составе прочих расходов за 2018 года в сумме (201) тысяча рублей (за 2017 год: (2876) тысяч рублей) отражены расходы на материалы и канцелярские товары за 2018 год (28) тысяч рублей (за 2017 год: (137) тысяч рублей); расходы на аренду основных средств (695) тысяч рублей (за 2017 год: (901) тысяч рублей); услуги сторонних организаций за инкассацию денежных средств и сопровождение базы данных клиентов (1070) тысяч рублей (за 2017 год: (1181) тысяч рублей); прочие расходы (219) тысяч рублей (за 2017 год: (657) тысяч рублей).

### 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 | (262) | 670 |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных доходов | - | - |
| **3** | **Итого** | **(262)** | **670** |

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

46.2.2 По строке 1 таблицы отражено изменение отложенных аквизиционных расходов за 2018 год в сумме (262) тысячи рублей (за 2017 год: +670 тысяч рублей), в том числе по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1) (210) тысяч рублей (за 2017 год: +465 тысяч рублей), по страхованию от несчастных случаев и болезней (учетная группа 2) (52) тысяч рублей (за 2017 год: +205 тысяч рублей).

## Примечание 47. Отчисления от страховых премий

### Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

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

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

### Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

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

### Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

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

## Примечание 49. Процентные доходы

### Процентные доходы

Таблица 49.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | 272587 | 333545 |
| 2 | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 9062 | 8068 |
| 3 | по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 132576 | 99789 |
| 4 | по финансовым активам, удерживаемым до погашения | - | - |
| 5 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 130949 | 225688 |
| 6 | по займам выданным и прочим размещенным средствам | - | - |
| 7 | по финансовой аренде | - | - |
| 8 | процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования | - | - |
| 10 | прочее | - | - |
| 11 | По обесцененным финансовым активам, в том числе: | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 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** | **272587** | **333545** |

49.1.1 Процентный доход по долговым ценным бумагам, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода, признается в прибылях и убытках не позднее последнего дня месяца. При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению процентный доход, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения в соответствии с выбранным методом начисления процентов. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купона) в течение срока обращения долговых ценных бумаг с использованием соответствующего метода начисления. Процентный доход признается с использованием метода ЭСП. Метод ЭСП не применятся к долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также к долговым ценным бумагам, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Процентный доход по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях рассчитывается Обществом методом ЭСП ежемесячно на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия банковского вклада. Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Структура процентного дохода в 2018 году складывалась из необесцененных финансовых активов и составила: проценты по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях в сумме 130949 тысяч рублей или 48,04% (за 2017 год: 225688 тысяч рублей или 67,66%); финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости в сумме 9062 тысяча рублей или 3,32% (за 2017 год: 8068 тысяч рублей или 2,42%); финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи в сумме 132576 тысяч рублей или 48,64% (за 2017 год: 99789 тысяч рублей или 29,92%).

**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: | 248 | 166372 | - | 166620 |
| 2 | ценные бумаги, удерживаемые для торговли | (24) | (6951) | - | (6975) |
| $2^1$ | 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 | 272 | 173323 | - | 173595 |
| $4^1$ | 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 | - | - | - | - |

| 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 |
| 5 | Финансовые обязательства, в том числе: | - | - | - | - |
| 6 | финансовые обязательства, предназначенные для торговли | - | - | - | - |
| 7 | производные финансовые инструменты | - | - | - | - |
| **11** | **Итого** | **248** | **166372** | **-** | **166620** |

**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: | (71) | (46102) | - | (46173) |
| 2 | ценные бумаги, удерживаемые для торговли | (71) | 1287 | - | 1216 |
| $2^1$ | 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 | - | (47389) | - | (47389) |
| 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** | **(71)** | **(46102)** | **-** | **(46173)** |

50.1.1 В составе ценных бумаг, удерживаемых для торговли отражены долговые ценные бумаги, ранее приобретаемые доверительным управляющим и изъятые при расторжении договоров доверительного управления. По строке 2 в графе 3 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций отражены за 2018 год доходы (расходы) от реализации и погашения долговых ценных бумаг Российской Федерации (11) тысяч рублей (за 2017 год: (30) тысяч рублей); долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (7) тысяч рублей (за 2017 год: (39) тысяч рублей); долговых ценных бумаг прочих резидентов (6.62913) тысяч рублей (за 2017 год: (2) тысячи рублей). В графе 4 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки отражена за 2018 год переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации (6434) тысячи рублей (за 2017 год: (64) тысячи рублей); долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (424.92284) тысяч рублей (за 2017 год: +589 тысяч рублей); долговых ценных бумаг прочих резидентов (92) тысяч рублей (за 2017 год: +762 тысяч рублей). В составе ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при

первоначальном признании отражены долговые ценные бумаги, приобретаемые и классифицируемые Обществом. По строке 4 в графе 3 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций отражены доходы (расходы) от реализации и погашения долевых ценных бумаг прочих резидентов +272 тысяч рублей. По строке 4 в графе 4 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки отражена за 2018 год переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций (68583) тысяч рублей (за 2017 год: +97780 тысяч рублей); долевых ценных бумаг прочих резидентов +227684 тысячи рублей (за 2017 год: (130076) тысяч рублей); долевых ценных бумаг прочих нерезидентов +14222 тысячи рублей (за 2017 год: (15093) тысячи рублей).

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

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

Таблица 51.1

| Номер строки | Наименование показателя | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги | 172 | - | (20502) | - | (20330) |
| 1[1] | Прочие долевые инструменты | - | - | - | - | - |
| 2 | Долевые ценные бумаги | 18 | - | - | - | 18 |
| 2[1] | Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| **3** | **Итого** | **190** | **-** | **(20502)** | **-** | **(20312)** |

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

Таблица 51.1

| Номер строки | Наименование показателя | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Долговые ценные бумаги | 962 | - | 25618 | - | 26580 |
| 1[1] | Прочие долевые инструменты | - | - | - | - | - |
| 2 | Долевые ценные бумаги | - | - | (243) | - | (243) |
| 2[1] | Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - |
| **3** | **Итого** | **962** | **-** | **25375** | **-** | **26337** |

51.1.1 По строке 1 в графе 3 в составе доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций отражены за 2018 год доходы (расходы) от реализации и погашения долговых ценных бумаг Российской Федерации (29) тысяч рублей (за 2017 год: +174 тысяч рублей); долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (90) тысяч рублей (за 2017 год: (111) тысяч рублей); долговых ценных бумаг кредитных организаций (за 2017 год: (65) тысяч рублей); долговых ценных бумаг прочих резидентов +291 тысяча рублей (за 2017 год: +964 тысяч рублей). По строке 1 в графе 5 доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения за 2018 год отражена переоценка по долговым ценным бумагам по которым сформирован резерв связи с падением рыночной стоимости ниже установленного критерия по долговым ценным бумагам прочих резидентов (20502) тысяч рублей, (за 2017 год: отражен восстановленный резерв переоценки по долговым ценным бумагам кредитных организаций в связи с увеличением их рыночной стоимости +25618 тысяч рублей. По строке 2 в графе 3 доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций за 2018 год отражен результат от акций +18 тысяч рублей. По строке 2 в графе 5 доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения за 2017 год отражены расходы на формирование резерва по паям ЗПИФ "Золотая коллекция" (243) тысяч рублей.

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

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

Таблица 52.1

52.1.1 Не применимо. Инвестиционное имущество отсутствует.

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

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

Таблица 53.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дивиденды и доходы от участия | 85857 | 67256 |
| 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 | - | 184811 |
| 5 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | - | - |
| $5^1$ | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий | - | - |
| 6 | Прочие инвестиционные доходы (расходы) | - | (13785) |
| **7** | **Итого** | **85857** | **238282** |

53.1.1 По строке 1 отражены дивиденды и доходы от участия в других организациях за 2018 год в сумме 85857 тысяч рублей (за 2017 год: 67256 тысяч рублей). Дивиденды и доходы от участия признаются Обществом на дату закрытия реестра владельцев ценных бумаг, согласно решению эмитента или участника, когда у Общества возникает право на их получение. Начисленные дивиденды корректируются на налог, удержанный с дивидендов налоговым агентом или перечисленный Обществом самостоятельно на дату получения дивидендов.. По сроке 4 за 2018 год доходы и расходы от формирования резервов под обесценение финансовых активов отсутствуют; за 2017 год в сумме 184811 тысяч рублей отражено высвобождение резерва ПАО "ТАТФОНДБАНК". В связи с отзывом у банка лицензии и получением уведомления "Агентства по страхованию вкладов" от 21.06.2017 года о включении САО "ГЕОПОЛИС" в реестр требований кредиторов ПАО "ТАТФОНДБАНК", Обществом было принято решение перенести расчеты с конкурсным управляющим в раздел 4 плана счетов на расчеты по отдельным финансовым операциям, в связи с чем резерв под обесценения депозитов был высвобожден, что привело к отражению дохода по строке Отчета о финансовых результатах "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)" в сумме 184811 тысяч рублей (отражено в составе строки 4 "Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов" таблицы 53.1). Одновременно на всю сумму перенесенной задолженности ПАО "ТАТФОНДБАНК" в разделе 4 плана счетов был сформирован резерв под обесценение, расход на формирование которого отражен по строке Отчета о финансовых результатах "Прочие расходы" (отражено в составе строки 2 "Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам" таблицы 57.2 "Прочие расходы" в сумме 186386 тысяч рублей (см. Примечание 57.2). Расходы от обесценения финансовых активов признаются Обществом на дату выявления существенных признаков снижения стоимости активов или возможности понести финансовые потери от инвестиций. Доходы от восстановления убытков от обесценения признаются когда стоимость финансовых активов восстанавливается и риск финансовых потерь становится минимальным . По строке 6 за 2018 год прочие инвестиционные доходы (расходы) отсутствуют; за 2017 год в сумме (13785) тысяч рублей отражены прочие инвестиционные расходы, связанные с досрочным расторжением депозитных

договоров с Московским филиалом ПАО КБ "УБРИР" в сумме (835) тысяч рублей и ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" в сумме (12950) тысяч рублей. Досрочное изъятие денежных средств из банковских вкладов связано с минимизацией рисков потери вложенных средств в связи с получением информации о снижении рейтингов данных банков и негативной информацией в СМИ.

## 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 | (40956) | (38234) |
| 2 | Амортизация основных средств | (2916) | (2866) |
| 3 | Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | (297) | (204) |
| 4 | Расходы по операционной аренде | (11931) | (11908) |
| 5 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | - | - |
| 6 | Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (3577) | (4134) |
| 7 | Расходы по страхованию | - | (262) |
| 8 | Расходы на рекламу и маркетинг | (1016) | (704) |
| 9 | Расходы на юридические и консультационные услуги | (1184) | (1507) |
| 10 | Расходы на создание резервов – оценочных начислений | - | - |
| 11 | Представительские расходы | - | - |
| 12 | Транспортные расходы | (1572) | (1933) |
| 13 | Командировочные расходы | - | - |
| 14 | Штрафы, пени | - | - |
| 15 | Расходы на услуги банков | (359) | (1703) |
| 16 | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | (220) | (223) |
| 17 | Прочие административные расходы | (11517) | (8873) |
| **18** | **Итого** | **(75546)** | **(72549)** |

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2018 год составили (40956) тысяч рублей (за 2017 год: (38234) тысячи рублей) включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере (7177) тысячи рублей (за 2017 год: (7029) тысяч рублей); расходы по программе пенсионного обеспечения отсутствуют, оценочный резерв на выплату вознаграждения генеральному директору по окончанию срока действия контракта в размере (1563) тысяч рублей; расходы по выплате выходных пособий (283) тысячи рублей , а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере (8109) тысяч рублей (за 2017 год: (7833) тысячи рублей).

54.1.2 Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, за 2018 год отсутствуют. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода составляют (77.59280) тысяч рублей это аренда земли у Департамента городского имущества г. Москвы.

54.1.3 Общие и административные расходы Общества составили в 2018 году (75546) тысяч рублей (в 2017 году: (72549) тысяч рублей), увеличение расходов по сравнению с прошлым годом составило +2997 тысяч рублей или 4,13%, наибольше отклонение по статье расходы на персонал +2723 тысячи рублей, по статье по статье прочие административные расходы 2644 тысячи рублей. Значимыми статьями общих и административных расходов в 2018 году являлись расходы на персонал (40956) тысяч рублей или 54,21% (за 2017 год: (38234) тысячи рублей или 52,70%), расходы по операционной аренде (11931) тысяча рублей 15,79% (за 2017 год: (11908) тысяч рублей или 16.41%), прочие административные расходы (11517) тысяч рублей или 15,24% (за

2017 год: (8873) тысячи рублей или 12,23%), расходы на профессиональные услуги (3577) тысяч рублей или 4,74% (за 2017 год: (4134) тысяч рублей или 5,70%). Структура общих и административных расходов за 2018 год в сравнении с 2017 годом не изменилась. По строке 17 в составе прочих расходов за 2018 год отражены расходы по списанию стоимости запасов (3959) тысяч рублей (за 2017 год: (3557) тысяч рублей), расходы на выплату вознаграждения Совету директоров и членам ревизионной комиссии (3800) тысяч рублей (за 2017 год: (3600) тысяч рублей), прочие расходы (3758) тысяч рублей (за 2017 год: (1716) тысяч рублей).

## Примечание 55. Процентные расходы

### Процентные расходы

Таблица 55.1

55.1.1 Не применимо. В 2018 году и 2017 году кредиты, займы и прочие средства Обществом не привлекались, договора по финансовой аренде не заключались. Процентные расходы отсутствуют.

## Примечание 56. Не применимо.

## Примечание 57. Прочие доходы и расходы

### Прочие доходы

Таблица 57.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доход по операциям страхования без значительного страхового риска | - | - |
| 2 | Комиссионные и аналогичные доходы | - | - |
| 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 | - | - |
| 6 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам | - | - |
| 7 | Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью | - | 10 |
| 8 | Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств | - | 29 |
| 9 | Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | - | 593 |
| 10 | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | 1 | - |
| 11 | Прочие доходы | 1 | 9 |
| **12** | **Итого** | **2** | **641** |

57.1.1 По строке 11 в составе прочих доходов за 2018 в сумме 1 тысяча рублей отражен возврат необоснованно списанной комиссии банка; за 2017 год в сумме 9 тысяч рублей отражены доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде.

## 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 | 7 | 186386 |
| 3 | Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска | - | - |
| 4 | Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера | 2686 | 3986 |
| 5 | Прочие расходы | 112 | 40 |
| **6** | **Итого** | **2805** | **190412** |

57.2.1 По строке 2 за 2018 год в размере 7 тысяч рублей отражено превышение расходов над доходами при формировании резервов под обесценение прочих активов (за 2017 год: в размере 186386 тысяч рублей отражены расходы по созданию резерва под обесценение по задолженности ПАО "ТАТФОНДБАНК" согласно Уведомления Агентства по страхованию вкладов о включении Общества в третью очередь кредиторов, срок исковой давности установлен три года.

По строке 5 в составе прочих расходов за 2018 год в сумме 112 тысяч рублей (за 2017 год: 40 тысяч рублей) отражены: убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде 49 тысяч рублей (за 2017 год: 29 тысяч рублей); списанная прочая дебиторская задолженность 3 тысячи рублей (за 2017 год: 3 тысяч рублей); убытки от реализации имущества 52 тысячи рублей; прочие расходы 8 тысяч рублей (за 2017 год: 9 тысяч рублей).

## 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 | 59215 | 46940 |
| 2 | Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды | - | - |
| 3 | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | 15500 | 11726 |
| 4 | Итого, в том числе: | 74716 | 58666 |
| 5 | расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | (6954) | 4955 |
| 6 | расходы (доходы) по налогу на прибыль | 81670 | 53712 |

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2018г. 20%
в 2017г. 20%

**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 | 530615 | 277712 |
| 2 | Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке - год: 0 %; 2017 год: 0 %) | 106123 | 55542 |
| 3 | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | (17967) | 1423 |
| 4 | доходы, не принимаемые к налогообложению | (19701) | (14408) |
| 5 | расходы, не принимаемые к налогообложению | 1734 | 15831 |
| 6 | Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки: | (6272) | 3040 |
| 7 | доходы, ставка по которым отлична от - % | (6272) | (3040) |
| 8 | доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы | - | - |
| 9 | Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды | - | - |
| 10 | Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками | - | - |
| 11 | Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | - | - |
| 12 | Использование ранее не признанных налоговых убытков | (214) | (224) |
| 13 | Воздействие изменения ставки налога на прибыль | - | - |
| 14 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль | 81670 | 53712 |

**На 31 декабря 2018 года:**

58.2.1 В 2018 году налоговый убыток отсутствует, непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущее не формировались. По ранее сформированным налоговым убыткам на 31.12.2018 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 1070 тысяч рублей и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 214 тысяч рублей. В 2018 году Обществом включены в налогооблагаемую базу ранее непризнанные налоговые убытки по ценным бумагам обращающимся на организованном рынке в сумме 1071 тысяч рублей, списаны отложенные активы в сумме 214 тысяч рублей.

58.2.2 В 2018 году в поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета включены в основном дивиденды, полученные Обществом, которые облагаются налогом у источника выплаты; в расходы, не принимаемые к налогообложению включены: вознаграждение Совету директоров, благотворительные взносы, материальная помощь и другие аналогичные расходы. По строке 7 скорректированы доходы, ставка по которым отлична от базовой ставки 20%, это разница в налоге на государственные и муниципальные ценные бумаги, облагаемые под 15%, дивиденды, налог с которых уплачивается Обществом самостоятельно по ставке 13%, дивиденды, дочерних организаций налог с которых учитывается по ставке 0%.

**На 31 декабря 2017 года:**

58.2.1 В 2017 году налоговый убыток отсутствует, непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущее не формировались. По ранее сформированным налоговым убыткам на 31.12.2017 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 2143 тысячи рублей и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 429 тысяч рублей. В 2017 году Обществом включены в налогооблагаемую базу ранее непризнанные налоговые убытки по ценным бумагам обращающимся на организованном рынке в сумме 1071 тысяча рублей и убытки от реализации основных средств в сумме 49 тысяч рублей.

58.2.2 В 2017 году в поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета включены в основном дивиденды, полученные Обществом, которые облагаются налогом у источника выплаты; в расходы, не принимаемые к налогообложению включены: вознаграждение Совету директоров, благотворительные взносы, материальная помощь и другие аналогичные расходы. По строке 7 скорректированы доходы, ставка по которым отлична от базовой ставки 20%, это разница в налоге на государственные и муниципальные ценные бумаги, облагаемые под 15%, дивиденды, налог с которых уплачивается Обществом самостоятельно по ставке 13%, дивиденды, дочерних организаций налог с которых учитывается по ставке 0%.

**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: | 1071 | 2143 |
| 2 | в 01.12.2018 году | - | 1071 |
| 3 | в 31.12.2019 году | 1071 | 1071 |
| 4 | в - году | - | - |
| 5 | в - году | - | - |
| 6 | в - году | - | - |
| 7 | в - году | - | - |
| 8 | после - года | - | - |
| **9** | **Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды** | **1071** | **2143** |

58.3.1 По состоянию на 31.12.2018 года у Общества существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, которые уменьшат налогооблагаемую базу в 2019 году в размере 1071 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 2143 тысячи рублей). Это убытки от реализации финансовых вложений, обращающихся на организованном рынке. Данные отложенные активы возникли в 2014 году и связаны с изменением порядка включения их в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, срок списания отложенных налоговых убытков 2019 год.

58.3.2 По состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года условные обязательства, которые с большой степенью вероятности могут потребовать урегулирования, если они будут оспорены налоговыми органами отсутствуют, оценочный резерв Обществом не формировался.

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 | Нематериальные активы | 55 | 21 | - | 34 |
| 2 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 17709 | 10722 | - | 6987 |
| 3 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 37282 | - | - | 37283 |
| 4 | Прочие активы | 6 | 6 | - | - |
| 5 | Обязательства по долгосрочному вознаграждению персоналу | 373 | 217 | - | 156 |
| 6 | Прочие обязательства | 59 | 59 | - | - |
| 7 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 3429 | - | 3429 | - |
| 8 | - | - | - | - | - |
| 9 | - | - | - | - | - |
| 10 | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочее | - | - | - | - |
| 12 | Общая сумма отложенного налогового актива | 58914 | 11025 | 3429 | 44460 |
| 13 | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | 214 | (214) | - | 429 |
| 14 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 59128 | 10811 | 3429 | 44888 |
| **Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу** | | | | | |
| 15 | Основные средства | 28 | 9 | - | 20 |
| 16 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка | 216067 | 33309 | - | 182758 |
| 17 | Отложенные аквизиционные расходы | 82 | (52) | - | 134 |
| 18 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | (3525) | 3525 |
| 19 | - | - | - | - | - |
| 20 | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 21 | - | - | - | - | - |
| 22 | - | - | - | - | - |
| 23 | - | - | - | - | - |
| 24 | - | - | - | - | - |
| 25 | - | - | - | - | - |
| 26 | - | - | - | - | - |
| 27 | Прочее | - | - | - | - |
| 28 | Общая сумма отложенного налогового обязательства | 216177 | 33265 | (3525) | 186437 |
| 29 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (157049) | (201937) | 6954 | (141549) |
| 30 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | (157049) | (22454) | 6954 | (141549) |

## 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 | Нематериальные активы | 34 | 34 | - | - |
| 2 | Основные средства | - | (1) | - | 1 |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | 36962 | - | 36962 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | 59 | - | 59 |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6987 | (13130) | - | 20118 |
| 6 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 37283 | 37254 | - | 29 |
| 7 | Обязательства по долгосрочному вознаграждению персоналу | 156 | 106 | - | 50 |
| 8 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | 1430 | 1430 |
| 9 | Отложенные аквизиционные расходы | - | - | - | - |
| 10 | - | - | - | - | - |
| 11 | Прочее | - | - | - | - |
| 12 | Общая сумма отложенного налогового | 44460 | (12758) | 1430 | 58647 |

| 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 |
| | актива | | | | |
| 13 | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | 429 | (3085) | - | 3513 |
| 14 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 44888 | (15843) | (1430) | 62161 |
| **Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу** | | | | | |
| 15 | Нематериальные активы | - | - | - | - |
| 16 | Основные средства | 20 | 20 | - | - |
| 17 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - | - |
| 18 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка | 182758 | (9225) | - | 191983 |
| 19 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - |
| 20 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - |
| 21 | Обязательства по долгосрочному вознаграждению персоналу | - | - | - | - |
| 22 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | - |
| 23 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 3525 | - | 3525 | - |
| 24 | Отложенные аквизиционные расходы | 134 | 134 | - | - |
| 25 | - | - | - | - | - |
| 26 | - | - | - | - | - |
| 27 | Прочее | - | - | - | - |
| 28 | Общая сумма отложенного налогового обязательства | 186437 | (9071) | 3525 | 191983 |
| 29 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (141549) | (6772) | (4955) | (129823) |
| 30 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | (141549) | (6772) | (4955) | (129823) |

58.4.1 Общество формирует активы и обязательства по группам с однородными признаками, расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств производится по группам. Наименование групп определяется Обществом самостоятельно

с учетом возможностей программы бухгалтерского учета. По состоянию на 31.12.2018 года отложенный налоговый актив (ОНА) по вычитаемым временным разницам составил 58914 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 44460 тысяч рублей) увеличение на +11025 тысяч рублей произошло в основном за счет отрицательной переоценки по рыночной стоимости ценных бумаг, классифицируемых как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (+10722 тысяч рублей) и увеличения резерва переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (+3429 тысяч рублей). Отложенное налоговое обязательство (ОНО) по состоянию на 31.12.2018 года составило 216177 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 186437 тысяч рублей) увеличение на +29740 тысяч рублей произошло в основном за счет роста рыночной стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки Общества. Также в 2018 году был списан убыток по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, сформированный в 2014 году и включаемый в базу по налогу на прибыль в течение 5 лет в соответствии с налоговым законодательством в размере 214 тысяч рублей (за 2017 года: 224 тысячи рублей).

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности за 2018 г. и 2017 г.**

Таблица 58.4

58.4.1 Не применимо.

**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: | (34770) | 6954 | (27816) | 24773 | (4955) | 19818 |
| 2 | доходы | (34770) | 6954 | (27816) | 24773 | (4955) | 19818 |
| 3 | корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Переоценка зданий | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Прочий совокупный доход | (34770) | 6954 | (27816) | 24773 | (4955) | 19818 |

58.5.1 За 2018 год наблюдается снижение прочего совокупного дохода в размере (34770) тысяч рублей, (за 2017 год: увеличение прочего совокупного дохода +24773 тысячи рублей), что связано с переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и оцениваемых через прочий совокупный доход. Снижение прочего совокупного дохода скорректировано на налоговый эффект +6954 тысячи рублей, (за 2017 год: налоговый эффект (4954) тысячи рублей). Таким образом по состоянию на 31.12.2018 года совокупный доход Общества снижен на (27816) тысяч рублей, (за 2017 года прирост совокупного дохода составил +19818 тысяч рублей).

## Примечание 59. Дивиденды

### Дивиденды

Таблица 59.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2018 г. | | 2017 г. | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Дивиденды к выплате на начало отчетного периода | 8280 | - | 6120 | - |
| 2 | Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода | 240000 | - | 140000 | - |
| 3 | Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода | 213590 | - | 136640 | - |
| 4 | Дивиденды к выплате на конец отчетного периода | 9600 | - | 8280 | - |
| 5 | Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода | 30 | - | 18 | - |

59.1.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

59.1.2 В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31.12.2018 года нераспределенная прибыль Общества составила 2010978 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: 1797593 тысяч рублей). В связи с тем, что резервный фонд Общества сформирован в полном объеме в соответствии с законодательством Российской Федерации отчисления из нераспределенной прибыли в резервный фонд не осуществлялись. Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату только если они были объявлены до отчетной даты, но до даты опубликования отчетности.

59.1.3 В 2018 году по решению Годового общего собрания акционеров были объявлены дивиденды по результатам деятельности за 2017 год в сумме 120000 тысяч рублей или 15 тысяч рублей на одну акцию (Протокол ГОСА № 41 от 17.04.2018 г.). По результатам деятельности за девять месяцев 2018 года Советом директоров Общества принято решение о выплате промежуточных дивидендов за 2018 год в сумме 120000 тысяч рублей или 15 тысяч рублей на одну акцию (Протокол СД № 6/18 от 22 октября 2018 года).

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

## Примечание 61. Сегментный анализ. Не применимо.

## Примечание 62. Управление рисками

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

Таблица 62.1

| Номер строки | Наименование показателя | Обязательства | | | Доля перестраховщиков в обязательствах | | | Нетто |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Итого | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Итого | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Пожизненное страхование на случай смерти | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Срочное страхование | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Продукты с гарантированными и аннуитетными выплатами | 3025155 | - | 3025155 | - | - | - | 3025155 |
| 4 | Пенсионное страхование на абсолютное дожитие | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Прочее | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Итого договоры страхования жизни | 3025155 | - | 3025155 | - | - | - | 3025155 |
| 8 | Фондовое пенсионное страхование | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - | - | - |
| **10** | **Итого** | **3025155** | - | **3025155** | - | - | - | **3025155** |

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

Таблица 62.1

| Номер строки | Наименование показателя | Обязательства | | | Доля перестраховщиков в обязательствах | | | Нетто |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Итого | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможности получения дополнительных выгод | Итого | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Пожизненное страхование на случай смерти | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Срочное страхование | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Продукты с гарантированными аннуитетными выплатами | 3213646 | - | 3213646 | - | - | - | 3213646 |
| 4 | Пенсионное страхование на абсолютное дожитие | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Прочее | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Итого договоры страхования жизни | 3213646 | - | 3213646 | - | - | - | 3213646 |
| 8 | Фондовое пенсионное страхование | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - | - | - |
| **10** | **Итого** | **3213646** | - | **3213646** | - | - | - | **3213646** |

62.1.1 Не применимо. Договоры страхования жизни, включающие в себя: пожизненное страхование на случай смерти, срочное страхование, фондовое пенсионное страхование, пенсионное страхование на абсолютное дожитие и ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие и договоры, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представленные фондовым пенсионным страхованием, Обществом не заключались.

62.1.2 Не применимо. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности отсутствуют.

62.1.3 Пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами предусматривает единовременную уплату премии и выплату установленной суммы, пока жив держатель полиса. Как правило, выплаты являются фиксированными. Пожизненное пенсионное страхование с единовременным взносом и немедленными гарантированными выплатами пенсии застрахованным Общество осуществляет с 1994 года. По строке 3 таблицы "Продукты с гарантированными аннуитетными выплатами" показана концентрация обязательств Общества по долгосрочному пенсионному страхованию жизни.

62.1.4 Не применимо. Договора по пенсионному страхованию на абсолютное дожитие и ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие Обществом не заключались.

62.1.5 Андеррайтинговая стратегия Общества предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Общество придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для Общества.

62.1.6 Не применимо. Договора, в которых страховой риск представлен смертью или нетрудоспособностью, существенными факторами, которые могут увеличить частоту предъявления страховых требований в целом, являются эпидемии, распространенные изменения образа жизни и стихийные бедствия Обществом не заключались.

62.1.7 В случае аннуитетных договоров наиболее существенными факторами являются постоянное развитие медицины и улучшение социальных условий, которые способствуют увеличению продолжительности жизни.

62.1.8 Не применимо. Договора с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод условия участия обуславливают распределение значительной части страхового риска между страховщиком и страхуемой стороной Обществом не заключались.

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

Таблица 62.2

| Номер строки | Наименование показателя | Обязательства | | | Доля перестраховщиков в обязательствах | | | Нетто |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Обязательства по договорам страхования жизни, лассифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Итого | Доля перестрахов-щиков в бязательствах по договора страхования жизни, классифицированным как страховые | Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, лассифицированным как инвестиционные с негарантированной возможности получения дополнительных выгод | Итого | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Россия | 3025155 | | 3025155 | | | | 3025155 |
| 2 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | | | | | | | |
| 3 | Прочие страны | | | | | | | |
| 4 | Итого договоры страхования жизни | 3025155 | | 3025155 | | | | 3025155 |
| 5 | Россия | | | | | | | |



145

| Номер строки | Наименование показателя | Обязательства | | | Доля перестраховщиков в обязательствах | | | Нетто |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Обязательства по договорам страхования жизни, лассифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Итого | Доля перестрахов-шиков в обязательствах по договора страхования жизни, классифицированным как страховые | Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, лассифицированным как инвестиционные с негарантированной возможности получения дополнительных выгод | Итого | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 6 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | | | | | | | |
| 7 | Прочие страны | | | | | | | |
| 8 | Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | | | | | | |
| **9** | **Итого** | **3025155** | | **3025155** | | | | **3025155** |

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

Таблица 62.2

| Номер строки | Наименование показателя | Обязательства | | | Доля перестраховщиков в обязательствах | | | Нетто |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Итого | Доля перестрахов-шиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможност получения дополнительных выгод | Итого | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Россия | 3213646 | | 3213646 | | | | 3213646 |
| 2 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | | | | | | | |
| 3 | Прочие страны | | | | | | | |
| 4 | Итого договоры страхования жизни | 3213646 | | 3213646 | | | | 3213646 |
| 5 | Россия | | | | | | | |
| 6 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | | | | | | | |

| Номер строки | Наименование показателя | Обязательства | | | Доля перестраховщиков в обязательствах | | | Нетто |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Итого | Доля перестрахов-щиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Итого | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 7 | Прочие страны | | | | | | | |
| 8 | Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | | | | | | |
| **9** | **Итого** | **3213646** | | **3213646** | | | | **3213646** |

62.2.1 Все обязательства Общества по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые по состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года сконцентрированы на территории России.

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

Таблица 62.3

| Номер строки | Наименование показателя | Показатели смертности и заболеваемости | | Продолжительность жизни | | Доход от инвестиции | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2018 год | 2017 год | 2018 год | 2017 год | 2018 год | 2017 год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые и как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Страхование жизни | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Пенсии | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Срочное страхование | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Мужчины | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Женщины | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Пенсионный аннуитет | - | - | 8.00 | 8.69 | - | - |
| 10 | Мужчины | - | - | 7.82 | 8.62 | - | - |
| 11 | Женщины | - | - | 8.30 | 8.82 | - | - |



152

| Номер строки | Наименование показателя | Расходы | | Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору | | Ставки дисконтирования | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2018 год | 2017 год | 2018 год | 2017 год | 2018 год | 2017 год |
| 1 | 2 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые и как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Страхование жизни | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Пенсии | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Срочное страхование | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Мужчины | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Женщины | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Пенсионный аннуитет | (18.00) | (18.00) | | | 3.70 | 3.70 |
| 10 | Мужчины | (18.00) | (18.00) | | | 3.70 | 3.70 |
| 11 | Женщины | (18.00) | (18.00) | | | 3.70 | 3.70 |

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

62.3.2 Средняя продолжительность предстоящей жизни оценивалась по таблицам смертности САО "ГЕОПОЛИС" для среднего возраста застрахованных, отдельно по мужчинам и женщинам. На 31.12.2018 г. по мужчинам средний возраст застрахованных составляет - 74 года, по женщинам - 77 лет, соответственно продолжительность предстоящей жизни - 7,82 и 8,30 года соответственно. На 31.12.2017 г. аналогичные показатели для возрастов 72 и 76 лет составили 8,62 и 8,82 лет.

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

62.3.4 Ставки дисконтирования по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2018 г. не превышали 3,7%.



153

## Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.4

| Номер строки | Наименование показателя | Изменение допущений | Влияние на обязательства по страхованию жизни | Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые | | - | - | - | - |
| 2 | Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости | – 10% | - | - | - | - |
| | | + 10% | - | - | - | - |
| 3 | Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни | – 10% | (171130) | (171130) | 171130 | 136904 |
| | | + 10% | 195308 | 195308 | (195308) | (156246) |
| 4 | Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций | – 1 % | - | - | - | - |
| | | + 1 % | - | - | - | - |
| 5 | Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах | – 10% | (46146) | (46146) | 46146 | 36917 |
| | | + 10% | 46146 | 46146 | (46146) | (36917) |
| 6 | Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису | – 10% | - | - | - | - |
| | | + 10% | - | - | - | - |
| 7 | Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования | – 1 % | 191837 | 191837 | (191837) | (153470) |
| | | + 1 % | (178529) | (178529) | 178529 | 142823 |
| 8 | Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | - | - | - | - |
| 9 | Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости | – 10% | - | - | - | - |
| | | + 10% | - | - | - | - |
| 10 | Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни | – 10% | - | - | - | - |
| | | + 10% | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Изменение допущений | Влияние на обязательства по страхованию жизни | Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 11 | Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций | – 1 % | - | - | - | - |
| | | + 1 % | - | - | - | - |
| 12 | Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах | – 10% | - | - | - | - |
| | | + 10% | - | - | - | - |
| 13 | Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису | – 10% | - | - | - | - |
| | | + 10% | - | - | - | - |
| 14 | Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования | – 1 % | - | - | - | - |
| | | + 1 % | - | - | - | - |

## Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.4

| Номер строки | Наименование показателя | Изменение допущений | Влияние на обязательства по страхованию жизни | Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые | | - | - | - | - |
| 2 | Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости | – 10% | - | - | - | - |
| | | + 10% | - | - | - | - |
| 3 | Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни | – 10% | (228716) | (228716) | 228716 | 182973 |
| | | + 10% | 211642 | 211642 | (211642) | (169314) |
| 4 | Анализ изменения в случае изменения | – 1 % | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Изменение допущений | Влияние на обязательства по страхованию жизни | Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | предположения о доходах от инвестиций | + 1 % | - | - | - | - |
| 5 | Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах | – 10% | (49021) | (49021) | 49021 | 39217 |
| | | + 10% | 49021 | 49021 | (49021) | (39217) |
| 6 | Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису | – 10% | - | - | - | - |
| | | + 10% | - | - | - | - |
| 7 | Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования | – 1 % | 223575 | 223575 | (223575) | (178860) |
| | | + 1 % | (197724) | (197724) | 197724 | 158179 |
| 8 | Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | - | - | - | - |
| 9 | Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости | – 10% | - | - | - | - |
| | | + 10% | - | - | - | - |
| 10 | Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни | – 10% | - | - | - | - |
| | | + 10% | - | - | - | - |
| 11 | Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций | – 1 % | - | - | - | - |
| | | + 1 % | - | - | - | - |
| 12 | Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах | – 10% | - | - | - | - |
| | | + 10% | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Изменение допущений | Влияние на обязательства по страхованию жизни | Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 13 | Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису | – 10% | - | - | - | - |
| | | + 10% | - | - | - | - |
| 14 | Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования | – 1 % | - | - | - | - |
| | | + 1 % | - | - | - | - |

62.4.1 Оценка влияния риска долголетия (продолжительности жизни) оценивалась путем прямого тестирования по каждому действующему на отчетную дату договору страхования (полису). Обязательства пересчитывались по таблицам смертности, модифицированным на величину изменения вероятности выбытия застрахованных. Указанный расчет является более точным по сравнению с ранее примененным подходом, основанном на усреднении продолжительности предстоящей жизни по мужчинам и женщинам средних возрастов. Учитывая, это на 01.01.2018 г. влияние риска долголетия пересчитано путем прямого тестирования.

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

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



154

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

Таблица 62.5

| Номер строки | Наименование показателя | Смоделированные страховые выплаты по отрасли | Ожидаемые страховые выплаты | Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Ураган в Смерть (инвалидность) в результате катастрофы | 26924 | 26924 | 26924 |
| 2 | Ураган в - | - | - | - |
| 3 | Землетрясение в - | - | - | - |
| 4 | Землетрясение в - | - | - | - |
| 5 | Наводнение в - | - | - | - |
| 6 | Наводнение в - | - | - | - |
| **7** | **Итого** | **26924** | **26924** | **26924** |

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

Таблица 62.5

| Номер строки | Наименование показателя | Смоделированные страховые выплаты по отрасли | Ожидаемые страховые выплаты | Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Ураган в Смерть (инвалидность) в результате катастрофы | 64606 | 64606 | 64606 |
| 2 | Ураган в - | - | - | - |
| 3 | Землетрясение в - | - | - | - |
| 4 | Землетрясение в - | - | - | - |
| 5 | Наводнение в - | - | - | - |
| 6 | Наводнение в - | - | - | - |
| **7** | **Итого** | **64606** | **64606** | **64606** |

62.5.1 Под катастрофой понимается 100% убыток по портфелю договоров страхования от несчастных случаев. Договоры пенсионного страхования и ДМС катастрофическому риску не подвержены.

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

Таблица 62.6

| Номер строки | Наименование показателя | Резерв убытков – нетто-перестрахование | Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование | Резерв расходов на урегулирование убытков нетто-перестрахование | Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование | Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование | Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование | Итого резервы– нетто-перестрахование |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Добровольное медицинское страхование | 6399 | 11165 | 320 | - | - | - | 17884 |
| 2 | Страхование от несчастных случаев и болезней | - | 313 | - | | | | 313 |
| | **Итого** | **6399** | **11478** | **320** | - | - | - | **18197** |

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

Таблица 62.6

| Номер строки | Наименование показателя | Резерв убытков – нетто-перестрахование | Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование | Резерв расходов на урегулирование убытков нетто-перестрахование | Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование | Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование | Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование | Итого резервы– нетто-перестрахование |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Добровольное медицинское страхование | 7612 | 22497 | 380 | - | - | - | 30489 |
| 2 | Страхование от несчастных случаев и болезней | - | 583 | - | | | | 583 |
| | **Итого** | **7612** | **23080** | **380** | - | - | - | **31072** |

62.6.1 Общество заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: добровольного медицинского страхования, страхование от несчастных случаев и болезней (доля незначительна). 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 до 12 месяцев.

62.6.2 Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.

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

62.6.4 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 Не применимо в связи с несущественностью (см. п. 62.6.6).

62.6.6 Совокупный объем ответственности по страхованию иному, чем страхование жизни (общая страховая сумма) составляет 3% от капитала Общества. Максимальная принимаемая ответственность по индивидуальному риску (застрахованному) установлена в размере 5 млн.руб., при этом фактическая 1,3 млн. При 100% реализации катастрофического риска (полная катастрофа) убытки Общества составят порядка 1% капитала Общества. По причине несущественности бизнеса по страхованию иному, чем страхование жизни Общество не передает риски в перестрахование.

**Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 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 | 18197 | - | 18197 |
| 2 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | - | - | - |
| 3 | Прочие страны | - | - | - |
| **4** | **Итого** | **18197** | **-** | **18197** |

**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 | 31072 | - | 31072 |
| 2 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | - | - | - |

| Номер строки | Название показателя | Итого резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Нетто-резервы |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 3 | Прочие страны | - | - | - |
| **4** | **Итого** | **31072** | **-** | **31072** |

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

**Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года**

Таблица 62.8

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

**Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года**

Таблица 62.8

| Номер строки | Наименование показателя | Изменение допущений | Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Договоры страхования иного, чем страхование жизни | | - | - | - | - |
| 2 | Средние затраты | – 10% | (32) | - | 32 | 26 |

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

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

## Информация о кредитном качестве 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: | 14139 | 143420 | - | - | 147 |
| 2 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | - | - | - | - | - |
| 3 | денежные средства на расчетных счетах | 14139 | 143420 | - | - | 147 |
| 4 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - |
| 5 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 1773715 | - | - | - | - |
| 6 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1773715 | - | - | - | - |
| 7 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 8 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 9 | прочие размещенные средства | - | - | - | - | - |
| 10 | Долговые финансовые активы, в том числе: | 1747805 | 150944 | - | - | 25208 |
| 11 | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: | 98018 | 2770 | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг A | Рейтинг B | Рейтинг C | Рейтинг D | Без рейтинга |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 12 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 63481 | - | - | - | - |
| 13 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 11499 | 2770 | - | - | - |
| 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 | 23038 | - | - | - | - |
| 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: | 1649788 | 148174 | - | - | 25208 |
| 19 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 349936 | - | - | - | - |
| 20 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 58808 | 11302 | - | - | 14265 |
| 21 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 22 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 499906 | - | - | - | - |
| 23 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 24 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 741138 | 136872 | - | - | 10944 |
| 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: | - | - | - | - | 76 |

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг A | Рейтинг B | Рейтинг C | Рейтинг D | Без рейтинга |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 33 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни | - | - | - | - | - |
| 34 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | - | - | - | - | 76 |
| 35 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - |
| 36 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | 6238 | - | - | - | 834 |
| 37 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 38 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 39 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 40 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | 209 |
| 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 | 6238 | - | - | - | - |
| 45 | расчеты с акционерами, участниками | - | - | - | - | - |
| 46 | прочее | - | - | - | - | 625 |
| 47 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - | - |
| 48 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | - | - | - |

## Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных 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: | 188164 | 180068 | 13 | - | 18 |
| 2 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | - | - | - | - | - |
| 3 | денежные средства на расчетных счетах | 188164 | 180068 | 13 | - | 18 |
| 4 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг A | Рейтинг B | Рейтинг C | Рейтинг D | Без рейтинга |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 5 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 2194933 | 127670 | 40018 | - | - |
| 6 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2134586 | 127670 | 40018 | - | - |
| 7 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 8 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 9 | прочие размещенные средства | 60347 | - | - | - | - |
| 10 | Долговые финансовые активы, в том числе: | 1068750 | 205587 | 25730 | - | 36714 |
| 11 | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: | 51710 | 11905 | - | - | - |
| 12 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| 13 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 21348 | 11905 | - | - | - |
| 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 | 30362 | - | - | - | - |
| 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: | 1017041 | 193682 | 25730 | - | 36714 |
| 19 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 229220 | - | - | - | - |
| 20 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 84161 | 38403 | 25730 | - | - |
| 21 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |
| 22 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 304284 | - | - | - | 5188 |
| 23 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - |
| 24 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 399376 | 155279 | - | - | 31526 |
| 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: | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг A | Рейтинг B | Рейтинг C | Рейтинг D | Без рейтинга |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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: | - | - | - | - | 133 |
| 33 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни | - | - | - | - | - |
| 34 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | - | - | - | - | 133 |
| 35 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - |
| 36 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | 4262 | - | - | - | 1610 |
| 37 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 38 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 39 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 40 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | - | - | 691 |
| 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 | 4262 | - | - | - | - |
| 45 | расчеты с акционерами, участниками | - | - | - | - | - |
| 46 | прочее | - | - | - | - | 919 |
| 47 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - | - |
| 48 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | - | - | - |

62.9.1 Управление рисками лежит в основе деятельности Общества является существенным элементом операционной деятельности. Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления

операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Управление рисками осуществляется Обществом самостоятельно. Договоры с управляющими компаниями в целях доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков не заключались.

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

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

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

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

62.9.6 Руководство утверждает как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Общество устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Общества и инвестиционной стратегией Общества. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение органам управления Общества подготавливаются Группой экспертов по управлению рисками. Группа экспертов по управлению рисками работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Обществом, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством Общества.

62.9.7 Не применимо. Договора доверительного управления Обществом не заключались.

62.9.8 Не применимо. По состоянию на 31.12.2018 года договора на управление активами с управляющими компаниями Обществом не заключались (на 31.12.2017 года: отсутствуют). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционной политики Общества, в пределах установленных ограничений. Контроль соблюдения за инвестиционной деятельностью Общества осуществляется специализированным депозитарием АО "ДК РЕГИОН" на основании отдельно заключенного договора.

62.9.9 Стратегия управления финансовыми рисками Общества базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Общество использует процедуры и инструменты в соответствии с внутренним Положением.

62.9.10 Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений руководству Общества по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению Инвестиционной политики. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Группу экспертов по управлению рисками Общества.

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

62.9.12 Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Общества на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена Группу экспертов по управлению рисками.

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

62.9.14 Для уменьшения кредитного риска Общество использует консервативную политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски Общества. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается Группе экспертов по управлению рисками. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Общество устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется

минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать Общество).

62.9.15 Не применимо. Для ограничения кредитного риска Общество не использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов.

62.9.16 Не применимо. Общество не практикует получения обеспечения со стороны контрагентов или предоставления гарантийных депозитов.

62.9.17 Не применимо. Общество не практикует получения обеспечения со стороны контрагентов.

62.9.18 Не применимо. Договоры перестрахования Обществом не заключались.

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

62.9.20 В основном страховые премии уплачиваются единовременным платежом. В случае уплаты страховой премии в рассрочку, кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе, до осуществления выплат по полису или его расторжения.

62.9.21 С целью снижения риска сомнительной задолженности, комиссионные вознаграждения посредникам, выплачиваются только после погашения дебиторской задолженности.

62.9.22 Не применимо. Общество не проводит инвестиционное страхование жизни.

62.9.23 Максимальный размер кредитного риска Общества по компонентам бухгалтерского баланса на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

62.9.24 В целях информации о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов Общество сгруппировало активы по соответствующим рейтингам на 31.12.2018 года в соответствии с Информацией Банка России от 15.11.2018 года "Об уровне кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 22 .02.2017 года № 4898-У" и Информацией Банка России от 15.11.2018 года "Об уровне кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 22.02.2017 года № 4897-У": Рейтинг А - список первого уровня или рейтинг рейтингового агентства выше верхней границы установленного Советом директоров Банка России; Рейтинг В - рейтинг рейтингового агентства не ниже нижней границы и не выше верхней границы установленного Советом директоров Банка России; Рейтинг С - рейтинг рейтингового агентства ниже нижней границы установленного Советом директоров Банка России; Рейтинг D - ценные бумаги организаций в стадии моратория, введения временной администрации или банкротства; Без рейтинга - эмитенты и контрагенты, не имеющие рейтинга. На 31.12.2017 года Общество сгруппировало активы по соответствующим рейтингам в соответствии с Информацией Банка России от 14.06.2017 года (в редакции от 29.06.2017 года) "О решении Совета директоров Банка России об утверждении уровней кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств, применяемых для целей Указания банка России от 22.02.2017 года № 4297-У и 4298-У".

**Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года**

Таблица 62.10

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

**Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года**

Таблица 62.11

62.11.1 Не применимо. Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи с задержкой платежа отсутствуют.

**Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения, на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года**

Таблица 62.12

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

**Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года**

Таблица 62.13

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

**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 | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 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: | - | - | - | 4 | 199067 | 199071 |
| 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 | - | - | - | 4 | 199067 | 199071 |
| **23** | **Итого** | **-** | **-** | **-** | **4** | **199067** | **199071** |

## 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 | - | - | - | - | - | - |
| 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: | - | - | - | 186386 | 12687 | 199073 |
| 13 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| 14 | займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| 15 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 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 | - | - | - | | | |
| 23 | Итого | - | - | - | 186386 | 12687 | 199073 |

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

62.14.2 Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, проведенный группой экспертов Общества выявил по состоянию на 31.12.2018 года не обеспеченную просроченную дебиторскую задолженность прочих дебиторов, с задержкой платежа свыше 360 дней ПАО "ТАТФОНДБАНК" 186386 тысяч рублей (срок исковой давности 2019 год), (по состоянию на 31.12.2017 года задержка платежа была включена в группу от 180 до 360 дней); Московского областного ипотечного агентства (МОИА) - 12660 тысяч рублей (в связи с частичным погашением задолженности в 2017 году срок исковой давности продлен до 2020 года) (на 31.12.2017 года: 12660 тысяч рублей); прочих дебиторов 4 тысяч рублей (срок исковой давности 2021 год) (на 31.12.2017 года: 27 тысяч рублей). Под всю просроченную и не обеспеченную задолженность сформирован резерв под обесценение.

## 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 | 157841 | - | - | 157841 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1773715 | - | - | 1773715 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 1745678 | - | 51052 | 1796730 |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 1823882 | - | - | 1823882 |
| 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 | 76 | - | - | 76 |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 7072 | - | - | 7072 |
| 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 | - | - | - | - |
| 15 | Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - |
| 16 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - |
| 17 | Инвестиции в дочерние предприятия | 198817 | - | - | 198817 |
| 18 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 19 | Предоплаты по тендерам | - | - | - | - |
| 20 | Итого активов | 5707082 | - | 51052 | 5758134 |

| Номер строки | Наименование показателя | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | **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 | - | - | - | - |
| 25 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 2263 | - | - | 2263 |
| 26 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 27 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 3025155 | - | - | 3025155 |
| 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 | 18197 | - | - | 18197 |
| 31 | Прочие обязательства | 25749 | - | - | 25749 |
| **32** | **Итого обязательств** | **3071364** | - | - | **3071364** |
| **33** | **Чистая балансовая позиция** | **2635718** | - | **51052** | **2686770** |

## 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 | 368263 | - | - | 368263 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2362621 | - | - | 2362621 |

| Номер строки | Наименование показателя | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 1549817 | - | 36830 | 1586647 |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 1274116 | - | - | 1274116 |
| 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 | 133 | - | - | 133 |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 5872 | - | - | 5872 |
| 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 | - | - | - | - |
| 15 | Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - |
| 16 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - |
| 17 | Инвестиции в дочерние предприятия | 198817 | - | - | 198817 |
| 18 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 19 | Предоплаты по тендерам | - | - | - | - |
| 20 | Итого активов | 5759639 | - | 36830 | 5796468 |
| | **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 | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 25 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 40175 | - | - | 40175 |
| 26 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 27 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 3213646 | - | - | 3213646 |
| 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 | 31072 | - | - | 31072 |
| 31 | Прочие обязательства | 24127 | - | - | 24127 |
| **32** | **Итого обязательств** | **3309021** | **-** | **-** | **3309021** |
| **33** | **Чистая балансовая позиция** | **2450618** | **-** | **36830** | **2487448** |

62.15.1 Финансовые активы Общества по состоянию на 31.12.2018 года на 99,11% (на 31.12.2017 года: на 99,4%), а обязательства на 100% сосредоточены на территории России.

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

Таблица 62.16

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Более 15 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Займы и прочие привлеченные средства | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Более 15 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 3 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 1758 | 505 | - | - | - | - | - | - | 2263 |
| 6 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **8** | **Итого обязательств** | **1758** | **505** | - | - | - | - | - | - | **2263** |

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

Таблица 62.16

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Более 15 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Займы и прочие привлеченные средства | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Более 15 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 3 | Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 39670 | 505 | - | - | - | - | - | - | 40175 |
| 6 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **8** | **Итого обязательств** | **39670** | **505** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **40175** |

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

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

62.16.3 Не применимо.

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 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 | 157841 | - | | 157841 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 677289 | 1096427 | - | 1773715 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | - | 12892 | 1783838 | 1796730 |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 21584 | 412216 | 1390082 | 1823882 |
| 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 | 76 | - | - | 76 |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 6572 | 500 | - | 7072 |
| 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 | - | - | - | - |
| 15 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 16 | Прочие активы | 626 | 3000 | - | 3626 |
| **17** | **Итого активов** | **863988** | **1525035** | **3173920** | **5562943** |
| | **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 | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | операциям в сфере обязательного медицинского страхования | | | | |
| 22 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 2263 | - | - | 2263 |
| 23 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 24 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 5 | 34 | 3025117 | 3025156 |
| 25 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - |
| 26 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | - | - | - | - |
| 27 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | - | - |
| 28 | Прочие обязательства | 7379 | 8770 | 227643 | 243792 |
| **29** | **Итого обязательств** | **9647** | **8804** | **3252760** | **3271211** |
| **30** | **Итого разрыв ликвидности** | **854341** | **1516231** | **(78840)** | **2291732** |

## 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 | 368263 | | | 368263 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 766403 | 1596218 | - | 2362621 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | - | 7089 | 1579558 | 1586647 |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 21840 | 241695 | 1010581 | 1274116 |
| 6 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | погашения, в том числе: | | | | |
| 8 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 133 | - | - | 133 |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 5522 | 150 | 200 | 5872 |
| 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 | - | - | - | - |
| 15 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 16 | Прочие активы | 612 | 6661 | - | 7273 |
| **17** | **Итого активов** | **1162773** | **1851813** | **2590339** | **5604925** |
| | **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 | 39670 | 505 | - | 40175 |
| 23 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| 24 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 4 | 15 | 3213627 | 3213646 |
| 25 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - |
| 26 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | | | | |
| 27 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 14908 | 15710 | 454 | 31072 |
| 28 | Прочие обязательства | 24860 | 33267 | 152438 | 210565 |
| **29** | **Итого обязательств** | **79442** | **49497** | **3366519** | **3495458** |
| **30** | **Итого разрыв ликвидности** | **1083331** | **1802316** | **(776180)** | **2109467** |

62.17.1 Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам (далее - риск ликвидности). Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения представлен в таблицах. В целом Общество обладает высокой ликвидностью, т.к. все ее финансовые обязательства покрываются остатками денежных средств, депозитов в банках и финансовых активов, обращающихся на рынке. Следует отметить, что разрыв ликвидности между финансовыми активами и финансовыми обязательствами со сроком погашения свыше года связан тем, что Общество формирует обязательства по договорам долгосрочного пенсионного страхования жизни сроки погашения которых сосредоточены от 5 до 15 лет и свыше 15 лет, а финансовые инструменты, обладающие высокой ликвидностью и необходимой доходностью на длительный период в настоящее время на рынке крайне ограничены, однако по сравнению с 2017 годом имеются положительные тенденции к снижению разрыва ликвидности на 31.12.2018 году, что связано с адекватной политикой Общества в области риска ликвидности.

**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 | 126310 | 31531 | - | - | 157841 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 1575713 | 198003 | - | - | 1773715 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 1796730 | - | - | - | 1796730 |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 1823882 | - | - | - | 1823882 |
| 6 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 8 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 76 | - | - | - | 76 |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 7072 | - | - | - | 7072 |
| 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 | - | - | - | - | - |
| 15 | Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - | - |
| 16 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - | - |
| 17 | Инвестиции в дочерние предприятия | 198817 | - | - | - | 198817 |
| 18 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - |
| 19 | Прочие активы | 3626 | - | - | - | 3626 |
| **20** | **Итого активов** | **5532227** | **229534** | **-** | **-** | **5761760** |
| | **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 | - | - | - | - | - |
| 25 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 2263 | - | - | - | 2263 |
| 26 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - |
| 27 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 3025155 | - | - | - | 3025155 |
| 28 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 29 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - |
| 30 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 18197 | - | - | - | 18197 |
| 31 | Прочие обязательства | 25749 | - | - | - | 25749 |
| **32** | **Итого обязательств** | **3071364** | **-** | **-** | **-** | **3071364** |
| **33** | **Чистая балансовая позиция** | **2460863** | **229534** | **-** | **-** | **2690396** |

## 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 | 277443 | 90820 | - | - | 368263 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2207838 | 154783 | - | - | 2362621 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 1586647 | - | - | - | 1586647 |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 1274116 | - | - | - | 1274116 |
| 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 | 133 | - | - | - | 133 |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 5872 | - | - | - | 5872 |
| 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 | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 15 | Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - | - |
| 16 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - | - | - |
| 17 | Инвестиции в дочерние предприятия | 198817 | - | - | - | 198817 |
| 18 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - |
| 19 | Прочие активы | 7274 | - | - | - | 7274 |
| **20** | **Итого активов** | **5558139** | **245603** | **-** | **-** | **5803742** |
| | **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 | - | - | - | - | - |
| 25 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 40175 | - | - | - | 40175 |
| 26 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - |
| 27 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 3213646 | - | - | - | 3213646 |
| 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 | 31072 | - | - | - | 31072 |
| 31 | Прочие обязательства | 24127 | - | - | - | 24127 |
| **32** | **Итого обязательств** | **3309021** | - | - | - | **3309021** |
| **33** | **Чистая балансовая позиция** | **2249118** | **245603** | **-** | **-** | **2494721** |

62.18.1 Общество подвержено рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок). По каждому виду рыночного риска, которому Общество подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как

повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Общество управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

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

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

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

62.18.5 Финансовые активы Общества деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования 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. Общество осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты. Для обеспечения максимальной эффективности хеджирования форвардные валютные контракты должны быть заключены в той же валюте и на таких же условиях, что и объект хеджирования.

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

Таблица 62.19

| Номер строки | Валюта | Увеличение в базисных пунктах | Уменьшение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Рубль | 100 | 100 | 0 | -/+ 27120 |
| 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 | Чувствительность капитала |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Рубль | 100 | 100 | 0 | -/+ 20997 |
| 2 | Евро | - | - | - | - |
| 3 | Доллар США | - | - | - | - |

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

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

62.19.3 Если бы рыночные процентные ставки по рублевым активам были на 100 базисных пунктов выше по состоянию на 31.12.2018 года, капитал был бы на 27120 тысяч рублей ниже и наоборот. Если бы рыночные процентные ставки по рублевым активам были на 100 базисных пунктов выше по состоянию на 31.12.2017 года, капитал был бы на 20997 тысяч рублей ниже и наоборот.

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

## Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

| Номер строки | Рыночные индексы | Изменение допущений | 31 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 | ММВБ снижение рыночных индексов | -10% | -169665 | -135732 | -152303 | -121842 |
| 2 | ММВБ увеличение рыночных индексов | +10% | +169665 | +135732 | +152303 | +121842 |

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

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

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

62.20.4 Общество подвержено риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Общество 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 GAZP, LKOH, ROSN, SBER, SBERP, TRNFP, SNGS, SNGSP (наименование акций), так как данные вложения составляют 61,59% (указать долю, если она существенна, для инвестиционного портфеля в общем инвестиционном портфеле Общества).

62.20.7 Если бы на рыночные котировки на 31.12.2018 года были на 10% ниже (на 31.12.2017 года: на 10%) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год снизилась бы на 169665тысяч рублей (на 31.12.2017 года: на 152303 тысяч рублей), в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе

прибыли или убытка, при этом капитал снизился бы на 135732 тысяч рублей (на 31.12.2017 года: на 121842 тысяч рублей) и наоборот, повышение рыночных котировок ценных бумаг привело бы к увеличению прибыли и капитала на вышеуказанные величины.

## Примечание 63. Передача финансовых активов

Таблица 63.1-63.7

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

## Примечание 64. Условные обязательства

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

Таблица 64.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Менее 1 года | 7220 | 11918 |
| 2 | От 1 года до 5 лет | - | - |
| 3 | После 5 лет | - | - |
| **4** | **Итого обязательств по операционной аренде** | **7220** | **11918** |

64.1.1 Обществу не известно об исках поступивших в судебные органы в отношении Общества, и, соответственно, резерв по судебным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности не формировался.

64.1.2 Общество не участвовало в судебных разбирательствах, резерв на покрытие убытков не создавался.

64.1.3 Не применимо.

64.1.4 По состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года Общество не имело договорные обязательства по приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

64.1.5 Общество арендует в качестве операционной аренды три помещения под офис и хранилища. Арендованные помещения в субаренду не предоставлялись.

### Активы, переданные в залог в качестве обеспечения

Таблица 64.2

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

## Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Таблицы 65.1 – 65.5

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

## Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

### Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся 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: | 3620608 | - | 4 | 3620612 |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 3620608 | - | 4 | 3620612 |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 1796730 | - | - | 1796730 |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 100787 | - | - | 100787 |
| 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 | 63481 | - | - | 63481 |
| 9 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 14268 | - | - | 14268 |
| 10 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - |

| 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 |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - |
| 13 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 23038 | - | - | 23038 |
| 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 | - | - | - | - |

| 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 |
| 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: | 1695942 | - | - | 1695942 |
| 46 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 398932 | - | - | 398932 |
| 47 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - |
| 48 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | 1297010 | - | - | 1297010 |
| 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 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 |
| 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: | 1823879 | - | 4 | 1823882 |
| 56 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - |
| 57 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - |
| 58 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | 709 | - | 4 | 712 |
| 59 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 349936 | - | - | 349936 |
| 60 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 84375 | - | - | 84375 |
| 61 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - |
| 62 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 499906 | - | - | 499906 |
| 63 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - |
| 64 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 888953 | - | - | 888953 |
| 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: | - | - | - | - |

| 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 |
| 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 | - | - | - | - |
| 90 | форварды | - | - | - | - |
| 91 | опционы | - | - | - | - |
| 92 | свопы | - | - | - | - |
| 93 | 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 |
| 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 | - | - | - | - |
| 116 | производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, 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 |
| 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: | 2860759 | - | 4 | 2860763 |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 2860759 | - | 4 | 2860763 |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 1586647 | - | - | 1586647 |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 63615 | - | - | 63615 |
| 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 | - | - | - | - |

| 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 |
| 9 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 33253 | - | - | 33253 |
| 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 | 30362 | - | - | 30362 |
| 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 | - | - | - | - |

| 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 |
| 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: | 1523032 | - | - | 1523032 |
| 46 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 453294 | - | - | 453294 |
| 47 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - |
| 48 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | 1069738 | - | - | 1069738 |
| 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 | - | - | - | - |

| 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 |
| 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: | 1274113 | - | 4 | 1274116 |
| 56 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - |
| 57 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - |
| 58 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | 947 | - | 4 | 950 |
| 59 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 229220 | - | - | 229220 |
| 60 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 148293 | - | - | 148293 |
| 61 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - |
| 62 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 309472 | - | - | 309472 |
| 63 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - |
| 64 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 586181 | - | - | 586181 |
| 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: | - | - | - | - |

| 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 |
| 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: | - | - | - | - |
| 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 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 |
| 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 | - | - | - | - |
| 113 | опционы | - | - | - | - |
| 114 | свопы | - | - | - | - |

| 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 |
| 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 компании, включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, имели рыночные котировки на ММВБ, справедливая стоимость по уровням исходных данных соответствовало рыночным котировкам (Уровень 1).

66.1.2 Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Общество использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

66.1.3 Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка идентичного актива или обязательства на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости, отражающие значимость используемых вводных данных: Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки. Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Уровень 3: Справедливая стоимость,

основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года**

Таблица 66.2

66.2.1 Не применимо. Финансовые активы, методы оценки и исходные данные, которых использованы в оценке справедливой стоимости Уровня 2 по состоянию на 31.12.2018 года и на 31.12.2017 года отсутствуют.

**Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 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:** | **4** | - | - | - | - | - |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 4 | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |

| 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 | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 55 | финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 4 | - | - | - | - | - |
| 56 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| 57 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - | - |
| 58 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | 4 | профессиональное суждение | Данные об аналогичных ценных бумагах | 4 | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 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:** | **4** | - | - | - | - | - |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 4 | - | - | - | - | - |
| 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: | - | - | - | - | - | - |



21

| 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 |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |

| 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 | 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: | 4 | - | - | - | - | - |
| 56 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - | - |
| 57 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | - | - | - | - | - | - |
| 58 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | 4 | профессиональное суждение | Данные об аналогичных ценных бумагах | 4 | - | - |
| 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: | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| 116 | производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| 117 | фьючерсы | - | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедлив ая стоимость | Метод оценки | Используе мые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневз вешенное значение) | Обоснован ные изменения | Чувстви тельность оценки справедлив ой стоимости |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 118 | форварды | - | - | - | - | - | - |
| 119 | опционы | - | - | - | - | - | - |
| 120 | свопы | - | - | - | - | - | - |
| 121 | прочие производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | - |

66.3.1 Финансовые активы, методы оценки и исходные данные, которых использованы в оценке справедливой стоимости Уровня 3 по состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года включают акции (паи) организаций, которые не имеют рыночных котировок и не торгуются на ММВБ. В целях оценки справедливой стоимости данных активов Общество рассматривает либо ценовые котировки, предоставленные третьими лицами либо профессиональное суждение специалиста Общества. При отсутствии возможности получения оценки, описанной выше, либо если полученная оценка не является надежной, справедливая стоимость долевой ценной бумаги не определяется.

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

Таблица 66.4

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

| 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 |
| | 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** | **222** | **4** | - | - |
| 2 | Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год | 31 | - | - | - |
| 3 | Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода | - | - | - | - |
| 4 | Приобретения | - | - | - | - |
| 5 | Эмиссия или выпуск | - | - | - | - |
| 6 | Реализация | - | - | - | - |
| 7 | Расчеты | - | - | - | - |
| 8 | Перевод с 3 уровня | 10 | - | - | - |
| 9 | Перевод на 3 уровень | (253) | - | - | - |
| **10** | **Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года** | - | **4** | - | - |
| 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, которые были перенесены из категории инструментов с уровнем 3 оценки в категорию инструментов с уровнем 2 оценки в связи с повышением активности на финансовых рынках в отчетном периоде отсутствуют.

66.4.2 Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

66.4.3 Инвестиции в финансовые инструменты российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости таких инвестиций, основаны на анализе чистых активов эмитента. Возможное изменение допущений роста чистых активов может привести к существенному изменению справедливой стоимости инвестиций и финансовых показателей Общества. По состоянию на 31.12.2018 года инвестиции в долговые инструменты оценка справедливой стоимости которых относится к Уровню 3 отсутствуют.

66.4.4 Не применимо.

66.4.5 Не применимо.

66.4.6 Оценки уровня 3 иерархии анализируются на ежеквартальной основе и доводятся до сведения руководителя, который рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя методы оценки, признанные в Обществе. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 Общество использует данные чистых активов эмитента, либо сопоставимой организации на последнюю отчетную дату.

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

Таблица 66.5

66.5.1 Не применимо. По состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи отсутствуют.

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

Таблица 66.6

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **1** | **Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:** | **135** | **1931389** | **205965** | **2137489** | **2141115** |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2 | денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | 135 | 157673 | - | 157808 | 157808 |
| 3 | денежные средства в кассе | 135 | - | - | 135 | 135 |
| 4 | денежные средства в пути | - | - | - | - | - |
| 5 | денежные средства на расчетных счетах | - | 157673 | - | 157673 | 157673 |
| 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: | - | 1773715 | - | 1773715 | 1773715 |
| 9 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 10 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | 1700077 | - | 1700077 | 1700077 |
| 11 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 12 | прочие размещенные средства | - | 73639 | - | 73639 | 73639 |
| 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 | - | - | - | - | - |
| 16 | долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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: | - | - | 7072 | 7072 | 7072 |
| 21 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 22 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 23 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 24 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | 209 | 209 | 209 |
| 25 | финансовая аренда | - | - | - | - | - |
| 26 | прочее | - | - | 6864 | 6864 | 6864 |
| 27 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 76 | 76 | 76 |
| 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, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая 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 | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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: | - | - | 76 | 76 | 76 |
| 42 | дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков | - | - | - | - | - |
| 43 | дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | - | - | - | - | - |
| 44 | дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 45 | дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования | - | - | - | - | - |
| 46 | дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - | - | - | - |
| 47 | дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | - | - | - |
| 48 | дебиторская задолженность по депо премий и убытков | - | - | - | - | - |
| 49 | дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | - | - | - | - | - |
| 50 | дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | - | - | 76 | 76 | 76 |
| 51 | прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| 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, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая 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 | - | - | - | - | - |
| 60 | инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - | - |
| 61 | инвестиции в совместно контролируемые организации | - | - | - | - | - |
| 62 | инвестиции в дочерние организации | - | - | 198817 | 198817 | 198817 |
| 63 | прочие активы | - | - | - | - | 3626 |
| 64 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | 3055348 | 3055348 | 3073229 |
| 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 | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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: | - | - | 2263 | 2263 | 2263 |
| 75 | кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: | - | - | 505 | 505 | 505 |
| 76 | кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые | - | - | 505 | 505 | 505 |
| 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 | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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 | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 86 | кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 1758 | 1758 | 1758 |
| 87 | кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков | - | - | - | - | - |
| 88 | кредиторская задолженность по договорам страхования | - | - | 1750 | 1750 | 1750 |
| 89 | кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - | - | - | - |
| 90 | кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | - | - | - |
| 91 | кредиторская задолженность по депо премий и убытков | - | - | - | - | - |
| 92 | задолженность перед страховыми агентами и брокерами | - | - | 8 | 8 | 8 |
| 93 | прочая задолженность по операциям страхования | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 97 | прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - |
| 98 | резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | 18197 | 18197 | 18197 |
| 99 | резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | 3025155 | 3025155 | 3025155 |
| 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 | - | - | 9733 | 9733 | 27615 |

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года**

Таблица 66.6

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **1** | **Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:** | **367212** | **2362621** | **212095** | **2941928** | **2947928** |
| 2 | денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | 367212 | - | - | 367212 | 367212 |
| 3 | денежные средства в кассе | 18 | - | - | 18 | 18 |
| 4 | денежные средства в пути | - | - | - | - | - |
| 5 | денежные средства на расчетных счетах | 367194 | - | - | 367194 | 367194 |
| 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: | - | 2362621 | - | 2362621 | 2362621 |
| 9 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | - | - | - |
| 10 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | 2302429 | - | 2302429 | 2302429 |
| 11 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 12 | прочие размещенные средства | - | 60192 | - | 60192 | 60192 |
| 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, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая 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: | - | - | 5872 | 5872 | 5872 |
| 21 | долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 22 | займы выданные | - | - | - | - | - |
| 23 | сделки обратного репо | - | - | - | - | - |
| 24 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | 691 | 691 | 691 |
| 25 | финансовая аренда | - | - | - | - | - |
| 26 | прочее | - | - | 5181 | 5181 | 5181 |
| 27 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 133 | 133 | 133 |
| 28 | дебиторская задолженность по страхованию 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, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 29 | дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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: | - | - | 133 | 133 | 133 |
| 42 | дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков | - | - | - | - | - |
| 43 | дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 44 | дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования | - | - | - | - | - |
| 45 | дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования | - | - | - | - | - |
| 46 | дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - | - | - | - |
| 47 | дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | - | - | - |
| 48 | дебиторская задолженность по депо премий и убытков | - | - | - | - | - |
| 49 | дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | - | - | - | - | - |
| 50 | дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | - | - | 133 | 133 | 133 |
| 51 | прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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 | - | - | - | - | - |
| 58 | доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - | - |
| 59 | доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни | - | - | - | - | - |
| 60 | инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - | - |
| 61 | инвестиции в совместно контролируемые организации | - | - | - | - | - |
| 62 | инвестиции в дочерние организации | - | - | 198817 | 198817 | 198817 |
| 63 | прочие активы | - | - | 7273 | 7273 | 7273 |
| 64 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | 3309021 | 3309021 | 3309021 |
| 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 | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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: | - | - | 40175 | 40175 | 40175 |
| 75 | кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: | - | - | 38185 | 38185 | 38185 |
| 76 | кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые | - | - | 505 | 505 | 505 |
| 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 | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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 | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 37680 | 37680 | 37680 |
| 85 | прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 86 | кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 1990 | 1990 | 1990 |
| 87 | кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков | - | - | - | - | - |
| 88 | кредиторская задолженность по договорам страхования | - | - | 1977 | 1977 | 1977 |
| 89 | кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - | - | - | - |
| 90 | кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | - | - | - |
| 91 | кредиторская задолженность по депо премий и убытков | - | - | - | - | - |
| 92 | задолженность перед страховыми агентами и брокерами | - | - | 13 | 13 | 13 |
| 93 | прочая задолженность по операциям страхования | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 97 | прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования | - | - | - | - | - |
| 98 | резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | 31072 | 31072 | 31072 |
| 99 | резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | 3213646 | 3213646 | 3213646 |
| 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 | - | - | 24128 | 24128 | 24128 |

66.6.1 При оценке справедливой стоимости на Уровне 1 иерархии справедливой стоимости приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном, основывается на методе дисконтированных денежных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

66.6.2 В анализ включены активы и обязательства, для которых балансовая стоимость незначительно отличается или совпадает с их справедливой стоимостью. К таким активам и обязательствам относятся денежные средства и денежные эквиваленты, депозиты в

кредитных организациях, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженности, прочие активы и обязательства.

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

Таблица 66.7

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

**Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**
**Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года**

Таблица 67.1

67.1.1 Не применимо. Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения по состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года у Общества отсутствуют.

**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: | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 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 | - | 105 | - | - | - | 19 | - | 125 |
| 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 | - | 183 | - | - | 96 | - | - | 279 |

| 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 | 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 | - | - | - | - | 178 | - | - | 178 |
| 17 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 20 | Резервы – оценочные обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Прочие обязательства | - | - | - | - | 6220 | - | 220 | 6440 |

**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 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Номер строки | Наименование статьи | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 6 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | - | 138 | - | - | - | 231 | - | 369 |
| 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 | - | 225 | - | - | 150 | - | 125 | 500 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 16 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | - | - | 186 | - | - | 186 |
| 17 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | - | - | - | - | 115 | 115 |
| 20 | Резервы – оценочные обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Прочие обязательства | - | - | - | - | 4042 | - | 194 | 4237 |

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



247

## 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: | - | - | - | - | (27) | - | (4218) | (4245) |
| 2 | заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | выплаты – нетто-перестрахование | - | - | - | - | (27) | - | - | (27) |
| 4 | изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование | - | - | - | - | - | - | (4218) | (4218) |
| 6 | прочие доходы по страхованию жизни | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | прочие расходы по страхованию жизни | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | - | - | - | (246) | (536) | (782) |
| 9 | заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | - | - | - | - | - | 598 | - | 598 |
| 10 | состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование | - | - | - | - | - | (844) | - | (844) |
| 11 | расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование | - | - | - | - | - | - | (536) | (536) |
| 12 | прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Процентные доходы | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 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) | - | 1500 | - | - | - | - | - | 1500 |
| 20 | Общие и административные расходы | - | (482) | - | - | (15990) | - | (11922) | (28393) |
| 21 | Процентные расходы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Прочие доходы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Прочие расходы | - | (2200) | - | - | - | - | - | (2200) |
| 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: | - | (137) | - | - | (27) | - | (3420) | (3584) |
| 2 | заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | выплаты – нетто-перестрахование | - | - | - | - | (27) | - | - | (27) |
| 4 | изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование | - | (137) | - | - | - | - | (3420) | (3557) |
| 6 | прочие доходы по страхованию жизни | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | прочие расходы по страхованию жизни | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: | - | (165) | - | - | - | 15 | (3949) | (4099) |
| 9 | заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | - | - | - | - | - | 467 | 495 | 962 |
| 10 | состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование | - | (27) | - | - | - | (452) | (268) | (748) |
| 11 | расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование | - | - | - | - | - | - | (832) | (832) |
| 12 | прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | (137) | - | - | - | - | (3344) | (3481) |
| 14 | Процентные доходы | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 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) | - | 800 | - | - | - | - | - | 800 |
| 20 | Общие и административные расходы | - | (987) | - | - | (14139) | - | (11929) | (27055) |
| 21 | Процентные расходы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Прочие доходы | - | 4 | - | - | - | - | - | 4 |
| 23 | Прочие расходы | - | (3956) | - | - | - | - | - | (3956) |
| 24 | Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций | - | - | - | - | - | - | - | - |

68.2.1 По операциям страхования жизни: выплаты по договорам долгосрочного пенсионного страхования за 2018 год (27) тысяч рублей (за 2017 год (27) тысяч рублей); расходы по ведению страховых операций в основном это аренда помещения под офис за 2018 год (3221 тысяч рублей), (за 2017 год: (3221) тысяч рублей); расходы на оплата труда за 2018 год (997) тысяч рублей (за 2017 год: (199) тысяч рублей); расчеты по страхованию за 2018 год отсутствуют (за 2017 год: (137) тысяч рублей). По страхованию иному чем страхование жизни: страховые взносы по личному страхованию за 2018 год 598 тысяч рублей (за 2017 год: 962 тысяч рублей); выплаты по договорам личного страхования за 2018 год (844) тысяч рублей (за 2017 год: (748) тысяч рублей); расходы по ведению страховых операций в основном это аренда помещения под офис за 2018 год (536) тысяч рублей (за 2017 год: (179) тысяч рублей); расходы на оплату труда за 2018 год отсутствуют (за 2017 год: (653) тысяч рублей); (прочие расходы за 2017 год: (983) тысяч рублей). Прочие инвестиционные доходы: получение дивидендов от дочерних обществ за 2018 год 1500 тысяч рублей (за 2017 год: 800 тысяч рублей). Общие и административные расходы включают аренда помещения под офис за 2018 год (11908) тысяч рублей (за 2017 год: (11908) тысяч рублей); оплата труда за 2018 год (13) тысяч рублей (за 2017 год: (20) тысяч рублей); выплата заработной платы ключевому управленческому персоналу, включая выплаты членам Совета директоров за 2018 год (15990) тысяч рублей, (за 2017 год: (14139) тысяч рублей); безвозмездная финансовая помощь за 2018 год (2200) тысяч рублей (за 2017 год: (3956) тысяч рублей.)

**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 | 14723 | 14621 |
| 2 | Обязательства по пенсионному обеспечению | - | - |
| 3 | Долгосрочные вознаграждения | 1267 | 349 |
| 4 | Выходные пособия | - | - |
| 5 | Выплаты на основе долевых инструментов | - | - |

68.3.1 В 2018 году и 2017 году Общество не выкупало собственные акции у связанных сторон.

68.3.2 В составе краткосрочных вознаграждений за 2018 год отражено: оценочные резервы (краткосрочные на оплату отпусков) в сумме 356 тысяч рублей, расходы на оплату труда (краткосрочные) в сумме 10661 тысяча рублей, вознаграждение членам Совета директоров в сумме 3520 тысяч рублей. В составе долгосрочных активов за 2018 год отражен долгосрочный оценочный резерв по окончании трудовой деятельности в сумме 1267 тысяч рублей. В составе краткосрочных вознаграждений за 2017 год отражено: оценочные резервы (краткосрочные на оплату отпусков) в сумме (19) тысяч рублей, расходы на оплату труда (краткосрочные) в сумме 10289 тысяч рублей, вознаграждение членам Совета директоров в сумме 3520 тысяч рублей.

## Примечание 69. События после окончания отчетного периода

Не применимо. По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой отчетности за 2018 год общее годовое собрание акционеров не проводилось, дивиденды по обыкновенным акциям не объявлялись. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 10.

69.1.1 Общество планирует проведение Общего годового собрания акционеров в апреле 2019 года. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2018 год нераспределенная прибыль Общества по данным "Бухгалтерского баланса страховой организации" составила 2010978 тысяч рублей, балансовая прибыль Общества по данным "Отчета о финансовом результате страховой организации" за 2018 год составила 530615 тысяч рублей, чистая прибыль 448945 тысяч рублей, обыкновенных акций в обращении 8000 штук, базовая прибыль на одну акцию за 2018 год составила 57 тысяч рублей. Все операции Общества закончены 31.12.2018 года, дата подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности 28.01.2019 года. В качестве событий после окончания отчетного периода до даты подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности в январе 2018 года Обществом проведены операции на сумму 6021 тысяча рублей, в том числе: начислено вознаграждение депозитарию за учет и хранение ценных бумаг 44 тысячи рублей; отражены расходы на услуги связи, транспортные расходы, сервисные почтовые услуги на сумму 1551 тысяча рублей; отражен отложенный налоговый актив в размере 6 тысяч рублей; начислен налог на прибыль в бюджет за 4 квартал 2018 года в размере 4420 тысяч рублей.

Генеральный директор Н.И. Гаркавенко