

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
28 января 2016 года
Регистрационный № 40869

28 декабря 2015 года

№ 526-П

ПОЛОЖЕНИЕ Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”

Настоящее Положение в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699, № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317, № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318, № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 декабря 2015 года № 38) устанавливает порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования (далее при совместном упоминании – страховщики).

Глава 1. Общие положения

1.1. Страховщики составляют годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный период с 1 января по 31 декабря. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется ежеквартально нарастающим итогом за периоды с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября.

1.2. Страховщик вправе включить в состав приложений к бухгалтерской (финансовой) отчетности дополнительную сопутствующую информацию в форме таблиц и текстовых пояснений, не преду-

смотренную настоящим Положением, если он считает эту информацию необходимой для понимания пользователями воздействия конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты страховщика.

1.3. По всем суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, страховщик должен представить сопоставимую сравнительную информацию за предыдущий отчетный период. Сравнительная информация должна быть включена также и в описательную часть примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, если она уместна с точки зрения понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

1.4. В случае отсутствия у страховщика данных по активам, обязательствам, доходам и расходам, для которых предусмотрены показатели (строки, графы) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели включаются в формы бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика с нулевыми значениями.

1.5. В настоящем Положении применяются требования следующих Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО):

МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н “О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года) (далее – приказ Минфина России № 160н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Россий-

ской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее – приказ Минфина России № 106н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 года № 143н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года) (далее – приказ Минфина России № 143н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года) (далее – приказ Минфина России № 36н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2015 года № 91н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2015 года № 37866 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 6 июля 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 91н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2015 года № 133н “О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 133н) (далее – МСФО (IAS) 1);

МСФО (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года) (далее – приказ Минфина России № 50н) (далее – МСФО (IAS) 7);

МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками,

введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 36н, приказом Минфина России № 133н (далее – МСФО (IAS) 8);

МСФО (IAS) 10 “События после окончания отчетного периода”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н (далее – МСФО (IAS) 10);

МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 36н, приказом Минфина России № 50н, приказом Минфина России № 133н (далее – МСФО (IAS) 12);

МСФО (IAS) 16 “Основные средства”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 143н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 октября 2014 года № 127н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2014 года № 34895 (Российская газета от 3 декабря 2014 года) (далее – приказ Минфина России № 127н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 151н) (далее – МСФО (IAS) 16);

МСФО (IAS) 17 “Аренда”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 91н (далее – МСФО (IAS) 17);

МСФО (IAS) 19 “Вознаграждения работникам”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 151н, приказом Минфина России № 91н (далее – МСФО (IAS) 19);

МСФО (IAS) 21 “Влияние изменений обменных курсов валют”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина

России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 36н, приказом Минфина России № 133н (далее – МСФО (IAS) 21);

МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 50н, приказом Минфина России № 151н (далее – МСФО (IAS) 24);

МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 50н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19 мая 2015 года № 79н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2015 года № 37554 (Российская газета от 18 июня 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 79н) (далее – МСФО (IAS) 27);

МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 79н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июля 2015 года № 109н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2015 года № 38039 (Российская газета от 3 августа 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 109н) (далее – МСФО (IAS) 28);

МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 143н, приказом Минфина России № 36н, приказом Минфина России № 50н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года)

(далее – приказ Минфина России № 9н), приказом Минфина России № 133н (далее – МСФО (IAS) 32);

МСФО (IAS) 33 “Прибыль на акцию”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 133н (далее – МСФО (IAS) 33);

МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 143н, приказом Минфина России № 50н, приказом Минфина России № 9н, приказом Минфина России № 91н, приказом Минфина России № 109н (далее – МСФО (IAS) 34);

МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 36н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года № 135н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года) (далее – приказ Минфина России № 135н), приказом Минфина России № 91н, приказом Минфина России № 9н, приказом Минфина России № 133н (далее – МСФО (IAS) 36);

МСФО (IAS) 37 “Резервы, условные обязательства и условные активы”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 36н, приказом Минфина России № 151н, приказом Минфина России № 9н, приказом Минфина России № 133н (далее – МСФО (IAS) 37);

МСФО (IAS) 38 “Нематериальные активы”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 127н, приказом Минфина России № 151н, приказом Минфина России № 9н (далее – МСФО (IAS) 38);

МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации прика-

зом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 36н, приказом Минфина России № 50н, приказом Минфина России № 135н, приказом Минфина России № 151н, приказом Минфина России № 9н, приказом Минфина России № 133н (далее – МСФО (IAS) 39);

МСФО (IAS) 40 “Инвестиционное имущество”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 151н, приказом Минфина России № 9н, приказом Минфина России № 91н (далее – МСФО (IAS) 40);

МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 36н, приказом Минфина России № 9н, приказом Минфина России № 133н (далее – МСФО (IFRS) 4);

МСФО (IFRS) 5 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 36н, приказом Минфина России № 91н, приказом Минфина России № 133н (далее – МСФО (IFRS) 5);

МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 143н, приказом Минфина России № 36н, приказом Минфина России № 50н, приказом Минфина России № 91н, приказом Минфина России № 109н, приказом Минфина России № 133н (далее – МСФО (IFRS) 7);

МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 151н (далее – МСФО (IFRS) 8);

МСФО (IFRS) 11 “Совместная деятельность”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 143н, приказом Минфина России № 127н (далее – МСФО (IFRS) 11);

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других предприятиях”, введенный в действие на территории Российской Федерации при-

казом Минфина России № 106н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 143н, приказом Минфина России № 50н, приказом Минфина России № 109н (далее – МСФО (IFRS) 12);

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 151н, приказом Минфина России № 133н (далее – МСФО (IFRS) 13);

МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 9н (далее – МСФО (IFRS) 15).

Глава 2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика

2.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации включает формы отчетности и примечания:

0420125 “Бухгалтерский баланс страховой организации” (приложение 1 к настоящему Положению);

0420126 “Отчет о финансовых результатах страховой организации” (приложение 3 к настоящему Положению);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0420127 “Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации” (приложение 5 к настоящему Положению);

0420128 “Отчет о потоках денежных средств страховой организации” (приложение 7 к настоящему Положению);

примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации (приложение 9 к настоящему Положению).

2.2. В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховой организации, кроме страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, включаются следующие примечания:

примечание 1 “Основная деятельность страховщика”;

примечание 2 “Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность”;

примечание 3 “Основы составления отчетности”;

примечание 4 “Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики”;

примечание 5 “Денежные средства и их эквиваленты”;

примечание 6 “Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах”;

примечание 7 “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка”;

примечание 8 “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи”;

примечание 9 “Финансовые активы, удерживаемые до погашения”;

примечание 10 “Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования”;

примечание 12 “Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность”;

примечание 13 “Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые”;

примечание 14 “Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные”;

примечание 15 “Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни”;

примечание 16 “Инвестиции в ассоциированные предприятия”;

примечание 17 “Инвестиции в совместно контролируемые предприятия”;

примечание 18 “Инвестиции в дочерние предприятия”;

примечание 19 “Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи”;

примечание 20 “Инвестиционное имущество”;

примечание 21 “Нематериальные активы”;

примечание 22 “Основные средства”;

примечание 23 “Отложенные аквизиционные расходы и доходы”;

примечание 24 “Прочие активы”;

примечание 25 “Резервы под обесценение”;

примечание 26 “Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка”;

примечание 27 “Займы и прочие привлеченные средства”;

примечание 28 “Выпущенные долговые ценные бумаги”;

примечание 30 “Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования”;

примечание 31 “Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод”;

примечание 32 “Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод”;

примечание 33 “Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами”;

примечание 34 “Резервы – оценочные обязательства”;

примечание 35 “Прочие обязательства”;

примечание 36 “Капитал”;

примечание 37 “Управление капиталом”;

примечание 39 “Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование”;

примечание 40 “Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование”;

примечание 41 “Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование”;

примечание 42 “Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование”;

примечание 43 “Прочие доходы и расходы по страхованию жизни”;

примечание 44 “Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование”;

примечание 45 “Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование”;

примечание 46 “Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование”;

примечание 47 “Отчисления от страховых премий”;

примечание 48 “Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни”;

примечание 49 “Процентные доходы”;

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”;

примечание 51 “Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи”;

примечание 52 “Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом”;

примечание 53 “Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)”;

примечание 54 “Общие и административные расходы”;

примечание 55 “Процентные расходы”;

примечание 57 “Прочие доходы и расходы”;

примечание 58 “Налог на прибыль”;

примечание 59 “Дивиденды”;

примечание 60 “Прибыль (убыток) на акцию”.

Заполняется только страховыми организациями, собственными акциями которых допущены к организованному торгам или находятся в процессе выпуска;

примечание 61 “Сегментный анализ”. Заполняется только страховыми организациями, соб-

ственные акции и долговые ценные бумаги которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска;

примечание 62 “Управление рисками”;

примечание 63 “Передача финансовых активов”;

примечание 64 “Условные обязательства”;

примечание 65 “Производные финансовые инструменты и учет хеджирования”;

примечание 66 “Справедливая стоимость финансовых инструментов”;

примечание 67 “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”;

примечание 68 “Операции со связанными сторонами”;

примечание 69 “События после окончания отчетного периода”.

2.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества взаимного страхования включает формы отчетности и примечания:

0420140 “Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования” (приложение 2 к настоящему Положению);

0420141 “Отчет о целевом использовании средств общества взаимного страхования” (приложение 15 к настоящему Положению);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:

0420142 “Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования” (приложение 4 к настоящему Положению);

0420143 “Отчет об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования” (приложение 6 к настоящему Положению);

0420144 “Отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования” (приложение 8 к настоящему Положению);

примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности общества взаимного страхования (приложение 9 к настоящему Положению).

2.4. В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность общества взаимного страхования включаются следующие примечания:

примечание 1 “Основная деятельность страховщика”;

примечание 2 “Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность”;

примечание 3 “Основы составления отчетности”;

примечание 4 “Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики”;

примечание 5 “Денежные средства и их эквиваленты”;

примечание 6 “Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах”;

примечание 7 “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка”;

примечание 8 “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи”;

примечание 9 “Финансовые активы, удерживаемые до погашения”;

примечание 10 “Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования”;

примечание 12 “Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность”;

примечание 15 “Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни”;

примечание 16 “Инвестиции в ассоциированные предприятия”;

примечание 17 “Инвестиции в совместно контролируемые предприятия”;

примечание 18 “Инвестиции в дочерние предприятия”;

примечание 19 “Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи”;

примечание 20 “Инвестиционное имущество”;

примечание 21 “Нематериальные активы”;

примечание 22 “Основные средства”;

примечание 23 “Отложенные аквизиционные расходы и доходы”;

примечание 24 “Прочие активы”;

примечание 25 “Резервы под обесценение”;

примечание 26 “Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка”;

примечание 27 “Займы и прочие привлеченные средства”;

примечание 28 “Выпущенные долговые ценные бумаги”;

примечание 30 “Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования”;

примечание 33 “Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами”;

примечание 34 “Резервы – оценочные обязательства”;

примечание 35 “Прочие обязательства”;

примечание 44 “Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование”;

примечание 45 “Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование”;

примечание 46 “Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование”;

примечание 47 “Отчисления от страховых премий”;

примечание 48 “Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни”;

примечание 49 “Процентные доходы”;

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”;

примечание 51 “Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи”;

примечание 52 “Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом”;

примечание 53 “Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)”;

примечание 54 “Общие и административные расходы”;

примечание 55 “Процентные расходы”;

примечание 57 “Прочие доходы и расходы”;

примечание 58 “Налог на прибыль”;

примечание 62 “Управление рисками”;

примечание 63 “Передача финансовых активов”;

примечание 64 “Условные обязательства”;

примечание 65 “Производные финансовые инструменты и учет хеджирования”;

примечание 66 “Справедливая стоимость финансовых инструментов”;

примечание 67 “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”;

примечание 68 “Операции со связанными сторонами”;

примечание 69 “События после окончания отчетного периода”.

2.5. В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, включаются следующие примечания:

примечание 1 “Основная деятельность страховщика”;

примечание 2 “Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность”;

примечание 3 “Основы составления отчетности”;

примечание 4 “Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики”;

примечание 5 “Денежные средства и их эквиваленты”;

примечание 6 “Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах”;

примечание 7 “Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка”;

примечание 8 “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи”;

примечание 9 “Финансовые активы, удерживаемые до погашения”;

примечание 10 “Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования”;

примечание 11 “Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования”;

примечание 12 “Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность”;

примечание 15 “Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни”;

примечание 16 “Инвестиции в ассоциированные предприятия”;

примечание 17 “Инвестиции в совместно контролируемые предприятия”;

примечание 18 “Инвестиции в дочерние предприятия”;

примечание 19 “Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи”;

примечание 20 “Инвестиционное имущество”;

примечание 21 “Нематериальные активы”;

примечание 22 “Основные средства”;

примечание 23 “Отложенные аквизиционные расходы и доходы”;

примечание 24 “Прочие активы”;

примечание 25 “Резервы под обесценение”;

примечание 26 “Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка”;

примечание 27 “Займы и прочие привлеченные средства”;

примечание 28 “Выпущенные долговые ценные бумаги”;

примечание 29 “Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования”;

примечание 30 “Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования”;

примечание 33 “Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами”;

примечание 34 “Резервы – оценочные обязательства”;

примечание 35 “Прочие обязательства”;

примечание 36 “Капитал”;

примечание 37 “Управление капиталом”;

примечание 38 “Целевое использование средств обязательного медицинского страхования”;

примечание 44 “Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование”;

примечание 45 “Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование”;

примечание 46 “Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование”;

примечание 47 “Отчисления от страховых премий”;

примечание 48 “Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни”;

примечание 49 “Процентные доходы”;

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”;

примечание 51 “Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи”;

примечание 52 “Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом”;

примечание 53 “Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)”;

примечание 54 “Общие и административные расходы”;

примечание 55 “Процентные расходы”;

примечание 56 “Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования”;

примечание 57 “Прочие доходы и расходы”;

примечание 58 “Налог на прибыль”;

примечание 59 “Дивиденды”;

примечание 60 “Прибыль (убыток) на акцию”. Заполняется только страховыми организациями, собственные акции которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска;

примечание 61 “Сегментный анализ”. Заполняется только страховыми организациями, собственные акции и долговые ценные бумаги которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска;

примечание 62 “Управление рисками”;

примечание 63 “Передача финансовых активов”;

примечание 64 “Условные обязательства”;

примечание 65 “Производные финансовые инструменты и учет хеджирования”;

примечание 66 “Справедливая стоимость финансовых инструментов”;

примечание 67 “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”;

примечание 68 “Операции со связанными сторонами”;

примечание 69 “События после окончания отчетного периода”.

Глава 3. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика

3.1. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации включает формы отчетности и примечания:

0420125 “Бухгалтерский баланс страховой организации” (приложение 1 к настоящему Положению):

за первый квартал отчетного года – по состоянию на 31 марта отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

за первое полугодие отчетного года – по состоянию на 30 июня отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

за девять месяцев отчетного года – по состоянию на 30 сентября отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

0420126 “Отчет о финансовых результатах страховой организации” (приложение 3 к настоящему Положению) за текущий промежуточный отчетный период и нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

за первый квартал отчетного года – за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;

за первое полугодие отчетного года – за период с 1 апреля по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 апреля по 30 июня предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;

за девять месяцев отчетного года – за период с 1 июля по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 июля по 30 сентября предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;

0420127 “Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации” (приложение 5 к настоящему Положению) нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

за первый квартал отчетного года – за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;

за первое полугодие отчетного года – за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;

за девять месяцев отчетного года – за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;

0420128 “Отчет о потоках денежных средств страховой организации” (приложение 7 к настояще-

му Положению) нарастающим итогом за период с начала отчетного года до отчетной даты:

за первый квартал отчетного года – за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;

за первое полугодие отчетного года – за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;

за девять месяцев отчетного года – за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;

избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность общества взаимного страхования включает формы отчетности и примечания:

0420140 “Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования” (приложение 2 к настоящему Положению):

за первый квартал отчетного года – по состоянию на 31 марта отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

за первое полугодие отчетного года – по состоянию на 30 июня отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

за девять месяцев отчетного года – по состоянию на 30 сентября отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

0420142 “Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования” (приложение 4 к настоящему Положению) за текущий промежуточный отчетный период и нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

за первый квартал отчетного года – за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;

за первое полугодие отчетного года – за период с 1 апреля по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 апреля по 30 июня предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;

за девять месяцев отчетного года – за период с 1 июля по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 июля по 30 сентября предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;

0420143 “Отчет об изменении собственного капитала общества взаимного страхования” (приложение 6 к настоящему Положению) нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

за первый квартал отчетного года – за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;

за первое полугодие отчетного года – за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;

за девять месяцев отчетного года – за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;

0420144 “Отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования” (приложение 8 к настоящему Положению) нарастающим итогом за период с начала отчетного года до отчетной даты:

за первый квартал отчетного года – за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;

за первое полугодие отчетного года – за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;

за девять месяцев отчетного года – за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;

избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.3. При определении состава примечаний, включаемых в промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщик руководствуется положениями МСФО (IAS) 34.

Глава 4. Составление бухгалтерского баланса страховщика

4.1. Бухгалтерский баланс страховой организации составляется на основе таблицы группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии со статьями бухгалтерского баланса страховой организации (приложение 10 к настоящему Положению).

4.2. Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования составляется на основе таблицы группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии со статьями бухгалтерского баланса общества взаимного страхования (приложение 11 к настоящему Положению).

4.3. В случае если какой-либо счет бухгалтерского учета отсутствует в приложениях 10 и 11 к настоящему Положению, остатки такого балансового счета следует включить в ту статью бухгалтерского баланса, которая по экономическому содержанию соответствует операции, отраженной на этом счете, а при отсутствии такой статьи – отразить по статье “Прочие активы” или по статье “Прочие обязательства” в зависимости от характеристики счета.

4.4. В графе 1 бухгалтерского баланса указывается номер соответствующей строки, в графе 2 – наименование показателя по строке, в графе 3 – номера примечаний, раскрывающих состав и экономическое содержание показателя по строке.

4.5. В графе 4 бухгалтерского баланса приводятся значения показателей по соответствующим строкам за отчетный период, в графе 5 – сопоставимые данные на конец предыдущего отчетного года.

4.6. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности данные бухгалтерского баланса страховщика должны быть представлены в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

Глава 5. Составление отчета о целевом использовании средств общества взаимного страхования

5.1. Отчет о целевом использовании средств (далее для целей настоящей главы – Отчет) (приложение 15 к настоящему Положению) составляется обществами взаимного страхования на основании части 2 статьи 14 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6690; 2014, № 45, ст. 6154) (далее – Федеральный закон “О бухгалтерском учете”).

5.2. В Отчете отражается поступление и использование целевых средств обществ взаимного страхования.

5.3. Значение показателя в графе 3 строки 1 Отчета равно значению показателя в графе 4 строки 21 Отчета.

5.4. По строке 21 Отчета отражается сумма остатка целевых средств, рассчитанная как разность итоговой суммы показателей по строкам 1 и 2 и показателя по строке 10.

5.5. По строке 2 Отчета отражается сумма всех поступлений целевых средств, рассчитанная как сумма показателей по строкам 3–5, 9.

5.6. По строке 10 Отчета отражается сумма целевых средств, использованных в отчетном периоде, рассчитанная как сумма показателей по строкам 11, 12, 19, 20.

5.7. Показатели по строкам 10–20 Отчета отражаются со знаком “минус”, поскольку представляют собой использование целевых средств.

5.8. По строке 5 Отчета отражается сумма показателей по строкам 6–8.

5.9. По строке 12 Отчета отражается сумма показателей по строкам 13, 15–18.

5.10. По строке 14 Отчета отражается часть суммы, показанной по строке 13, связанная с оплатой труда органов управления и органа контроля.

5.11. По строке 9 Отчета отражается прибыль общества взаимного страхования за отчетный пе-

риод, сформированная в отчете о финансовых результатах, увеличенная на сумму начисленной амортизации основных средств и нематериальных активов.

5.12. По строке 11 Отчета отражается убыток общества взаимного страхования за отчетный период, сформированный в отчете о финансовых результатах, увеличенный на сумму начисленной амортизации основных средств и нематериальных активов.

5.13. По строке 19 Отчета отражается стоимость приобретенных основных средств, нематериальных активов и иных внеоборотных активов, уплаченная или подлежащая уплате поставщику.

Глава 6. Составление отчета о финансовых результатах страховщика

6.1. Отчет о финансовых результатах страховой организации за промежуточный отчетный период и год составляется на основе таблицы группировки счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями отчета о финансовых результатах страховой организации (приложение 12 к настоящему Положению).

6.2. Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования за промежуточный отчетный период и год составляется на основе таблицы группировки счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями отчета о финансовых результатах общества взаимного страхования (приложение 13 к настоящему Положению).

6.3. В случае если какой-либо символ отчета о финансовых результатах страховщика отсутствует в приложениях 12 и 13 к настоящему Положению, остатки по такому символу отчета о финансовых результатах следует отражать по той статье, которая по экономическому содержанию соответствует операции по этому символу, а при отсутствии такой статьи – по статье “Прочие доходы” или по статье “Прочие расходы”.

6.4. В промежуточный отчет о финансовых результатах страховой организации за квартал, полугодие и девять месяцев отчетного года включаются остатки по счетам бухгалтерского учета по учету доходов и расходов текущего года, как это представлено в приложении 12 к настоящему Положению.

6.5. В промежуточный отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования за квартал, полугодие и девять месяцев отчетного года включаются остатки по счетам бухгалтерского учета по учету доходов и расходов текущего года, как это представлено в приложении 13 к настоящему Положению.

6.6. В отчет о финансовых результатах страховщика за год включаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета по учету доходов и расходов прошлого года. Таблица соответствия

счетов бухгалтерского учета по учету доходов и расходов текущего года и счетов бухгалтерского учета по учету доходов и расходов прошлого года приведена в приложении 20 к настоящему Положению.

6.7. В графе 1 отчета о финансовых результатах страховщика указывается номер соответствующей строки, в графе 2 – наименование показателя по строке, в графе 3 – номера соответствующих примечаний, раскрывающих состав и экономическое содержание показателя по строке.

6.8. В графе 4 отчета о финансовых результатах страховщика за год приводятся значения показателей по строкам за отчетный период.

6.9. В графе 5 отчета о финансовых результатах страховщика за год приводятся сопоставимые данные за предыдущий год.

6.10. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика данные отчета о финансовых результатах представляются в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

Глава 7. Составление отчета об изменениях собственного капитала страховщика

7.1. В графе 1 отчета об изменениях собственного капитала страховщика указывается номер соответствующей строки, в графе 2 – наименование показателя по строке, в графе 3 – номера примечаний, раскрывающих состав и экономическое содержание показателя по строке.

7.2. В графах 4–13 отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и графах 4–11 отчета об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования раскрывается движение по соответствующим статьям за отчетный период и предыдущий отчетный период.

7.3. Графа 14 отчета об изменениях собственного капитала страховой организации содержит сумму значений показателей в графах 4–13 по соответствующим строкам.

7.4. Графа 12 отчета об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования содержит сумму значений показателей в графах 4–11 по соответствующим строкам.

7.5. Порядок составления отчета об изменениях собственного капитала страховой организации представлен в приложении 16 к настоящему Положению. В случае отсутствия в приложении 16 описания операции по изменению собственного капитала такая операция должна быть классифицирована в соответствии с ее экономическим содержанием в одну из строк на основании профессионального суждения, принятого руководителем страховой организации. Детальное раскрытие информации о такой операции должно быть представлено в примечании 32 “Капитал” приложения 9 к настоящему Положению.

7.6. Порядок составления отчета об изменениях собственного капитала общества взаимного стра-

хования представлен в приложении 17 к настоящему Положению. В случае отсутствия в приложении 17 описания операции по изменению собственного капитала общества взаимного страхования такая операция должна быть классифицирована в соответствии с ее экономическим содержанием в одну из строк на основании профессионального суждения, принятого руководителем общества взаимного страхования.

Глава 8. Составление отчета о потоках денежных средств страховщика

8.1. Отчет о потоках денежных средств страховщика представляет информацию о денежных поступлениях и денежных выплатах в отчетном периоде, приведших к изменению величины показателя денежных средств и их эквивалентов страховщика.

8.2. Информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных выплат может быть получена либо из записей бухгалтерского учета страховщика, либо путем корректировки показателей отчета о финансовых результатах страховщика, а также показателей бухгалтерского баланса страховщика.

8.3. Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или эквивалентов денежных средств, не отражаются в отчете о потоках денежных средств. Указанные операции должны раскрываться в примечаниях к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности таким образом, чтобы обеспечить всю необходимую информацию об инвестиционной и финансовой деятельности.

8.4. Порядок составления отчета о потоках денежных средств страховой организации представлен в приложении 18 к настоящему Положению.

8.5. Порядок составления отчета о потоках денежных средств общества взаимного страхования представлен в приложении 19 к настоящему Положению.

8.6. В графе 1 отчета о потоках денежных средств страховщика указывается номер соответствующей строки, в графе 2 – наименование показателя по строке, в графе 3 – номера соответствующих примечаний.

8.7. В графе 4 отчета о потоках денежных средств страховщика приводятся значения показателей по строкам за отчетный период, в графе 5 – сопоставимые данные за предыдущий отчетный период.

Глава 9. Подготовка примечаний, включаемых в бухгалтерскую (финансовую) отчетность

9.1. Примечания, включаемые в бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составляются в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению.

9.2. Примечания в приложении 9 к настоящему Положению состоят из таблиц и текстовых пояснений к ним.

9.3. В случае если в таблицах приложения 9 к настоящему Положению отсутствует строка для представления существенной суммы каких-либо активов, обязательств, доходов или расходов, страховщик должен включить указанные суммы в строку "Прочие" соответствующей таблицы и включить в состав текстовых пояснений описание сущности таких активов, обязательств, доходов или расходов и их суммы.

9.4. В случае если страховщик не осуществляет операции с теми или иными видами активов (обязательств), таблицы или строки таблиц, связанные с такими активами (обязательствами), не заполняются и не включаются в состав публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

9.5. Если не указано иное, для любой информации, представленной в примечаниях на отчетную дату или за отчетный период, должна быть представлена сравнительная информация на начало отчетного года и за сопоставимый период предыдущего отчетного года.

9.6. Примечания к отчету о финансовых результатах за полугодие и девять месяцев должны раскрывать помимо показателей за отчетный период и показателей за прошлый год показатели за последний квартал отчетного периода и за последний квартал соответствующего отчетного периода прошлого года.

9.7. Страховщик не включает в бухгалтерскую (финансовую) отчетность пояснения к таблицам по тем операциям, которые им не осуществляются, а также пояснения, обеспечивающие раскрытие отсутствующих у него на отчетную дату активов и обязательств.

9.8. Страховщик вправе включить в бухгалтерскую (финансовую) отчетность текстовые поясне-

ния к таблицам, которые отсутствуют в приложении 9 к настоящему Положению, если он считает, что это необходимо для достоверного представления финансового положения, финансовых результатов и движения потоков денежных средств.

9.9. Страховщик вправе скорректировать текстовые пояснения к таблицам, если он считает это необходимым для того, чтобы пользователи могли понять воздействие конкретных операций, других событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты страховщика.

9.10. Заполнение таблиц приложения 9 к настоящему Положению осуществляется в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

Глава 10. Заключительные положения

10.1. При применении настоящего Положения страховщики руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона "О бухгалтерском учете".

10.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 января 2017 года, но не ранее вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н "О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2012 года № 25513 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 8 октября 2012 года № 41).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на “___” _____ Г.

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес _____

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

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | На _____ 20__ г. | На _____ 20__ г. |
|--------------------------|---|----------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 5 | | |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 6 | | |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 7 | | |
| 3.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 7 | | |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 8 | | |
| 4.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 8 | | |
| 5 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | 9 | | |
| 5.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 9 | | |
| 6 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 10 | | |
| 7 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 11 | | |
| 8 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 12 | | |
| 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 | | |
| 15 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 19 | | |
| 16 | Инвестиционное имущество | 20 | | |
| 17 | Нематериальные активы | 21 | | |
| 18 | Основные средства | 22 | | |
| 19 | Отложенные аквизиционные расходы | 23 | | |
| 20 | Требования по текущему налогу на прибыль | 58 | | |
| 21 | Отложенные налоговые активы | 58 | | |
| 22 | Прочие активы | 24 | | |
| 23 | Итого активов | | | |
| 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 | | |
| 29 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 19 | | |
| 30 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 13 | | |
| 31 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 31 | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---------------------|--|----|---|---|
| 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 | | |
| 34 | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | 33 | | |
| 35 | Отложенные аквизиционные доходы | 23 | | |
| 36 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 58 | | |
| 37 | Отложенные налоговые обязательства | 58 | | |
| 38 | Резервы – оценочные обязательства | 34 | | |
| 39 | Прочие обязательства | 35 | | |
| 40 | Итого обязательств | | | |
| Раздел III. Капитал | | | | |
| 41 | Уставный капитал | 36 | | |
| 42 | Добавочный капитал | 36 | | |
| 43 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 36 | | |
| 44 | Резервный капитал | 36 | | |
| 45 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | | |
| 46 | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | | | |
| 47 | Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | | | |
| 48 | Резерв хеджирования денежных потоков | | | |
| 49 | Прочие резервы | | | |
| 50 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | | |
| 51 | Итого капитала | | | |
| 52 | Итого капитала и обязательств | | | |

(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“ ___ ” _____ Г.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | |
|----------------------------|---|---|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| | | |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

на “___” _____ Г.

(полное и сокращенное наименования)

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД: 0420140
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | На _____ 20__ г. | На _____ 20__ г. |
|---------------------------------|---|----------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 5 | | |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 6 | | |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 7 | | |
| 3.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 7 | | |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 8 | | |
| 4.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 8 | | |
| 5 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | 9 | | |
| 5.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 9 | | |
| 6 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 10 | | |
| 7 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 12 | | |
| 8 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 13 | | |
| 9 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | 16 | | |
| 10 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | 17 | | |
| 11 | Инвестиции в дочерние предприятия | 18 | | |
| 12 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 19 | | |
| 13 | Инвестиционное имущество | 20 | | |
| 14 | Нематериальные активы | 21 | | |
| 15 | Основные средства | 22 | | |
| 16 | Отложенные аквизиционные расходы | 23 | | |
| 17 | Требования по текущему налогу на прибыль | 58 | | |
| 18 | Отложенные налоговые активы | 58 | | |
| 19 | Прочие активы | 24 | | |
| 20 | Итого активов | | | |
| Раздел II. Обязательства | | | | |
| 21 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | 26 | | |
| 22 | Займы и прочие привлеченные средства | 27 | | |
| 23 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 28 | | |
| 24 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 30 | | |
| 25 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 19 | | |
| 26 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 15 | | |
| 27 | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | 33 | | |
| 28 | Отложенные аквизиционные доходы | 23 | | |
| 29 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 58 | | |
| 30 | Отложенные налоговые обязательства | 58 | | |
| 31 | Резервы – оценочные обязательства | 34 | | |
| 32 | Прочие обязательства | 35 | | |
| 33 | Итого обязательств | | | |
| Раздел III. Капитал | | | | |
| 34 | Взносы и пожертвования | 36 | | |
| 35 | Добавочный капитал | 36 | | |
| 36 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 36 | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|--|----|---|---|
| 37 | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | 36 | | |
| 38 | Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | 36 | | |
| 39 | Резерв хеджирования денежных потоков | 36 | | |
| 40 | Прочие резервы | 36 | | |
| 41 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 36 | | |
| 42 | Итого капитала | | | |
| 43 | Итого капитала и обязательств | | | |

(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“ ___ ” _____ Г.

Приложение 3
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за _____ Г.

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____

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

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За _____ 20__ г. | За _____ 20__ г. |
|---|---|----------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Страховая деятельность | | | | |
| Подраздел 1. Страхование жизни | | | | |
| 1 | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | | | |
| 1.1 | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 39 | | |
| 1.2 | страховые премии, переданные в перестрахование | 39 | | |
| 1.3 | изменение резерва незаработанной премии | | | |
| 1.4 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | | | |
| 2 | Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе: | 40 | | |
| 2.1 | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 40 | | |
| 2.2 | доля перестраховщиков в выплатах | 40 | | |
| 2.3 | дополнительные выплаты (страховые бонусы) | 40 | | |
| 2.4 | расходы по урегулированию убытков | 40 | | |
| 3 | Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе: | 41 | | |
| 3.1 | изменение резервов и обязательств | 41 | | |
| 3.2 | изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах | 41 | | |
| 4 | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | 42 | | |
| 4.1 | аквизиционные расходы | 42 | | |
| 4.2 | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | 42 | | |
| 4.3 | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 42 | | |
| 5 | Прочие доходы по страхованию жизни | 43 | | |
| 6 | Прочие расходы по страхованию жизни | 43 | | |
| 7 | Результат от операций по страхованию жизни | | | |
| Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни | | | | |
| 8 | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | 44 | | |
| 8.1 | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 44 | | |
| 8.2 | страховые премии, переданные в перестрахование | 44 | | |
| 8.3 | изменение резерва незаработанной премии | | | |
| 8.4 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | | | |
| 9 | Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе: | 45 | | |
| 9.1 | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 45 | | |
| 9.2 | расходы по урегулированию убытков | 45 | | |
| 9.3 | доля перестраховщиков в выплатах | | | |
| 9.4 | изменение резервов убытков | 45 | | |
| 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 | | |
| 10.1 | аквизиционные расходы | 46 | | |
| 10.2 | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | | | |
| 10.3 | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 46 | | |
| 11 | Отчисления от страховых премий | 47 | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|---|----|---|---|
| 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 | | | |
| 15 | Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности | | | |
| Раздел II. Инвестиционная деятельность | | | | |
| 16 | Процентные доходы | 49 | | |
| 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 | 50 | | |
| 18 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 51 | | |
| 19 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | 52 | | |
| 20 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | | |
| 21 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 53 | | |
| 22 | Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности | | | |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | | | |
| 23 | Общие и административные расходы | 54 | | |
| 24 | Процентные расходы | 55 | | |
| 25 | Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 56 | | |
| 26 | Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 56 | | |
| 27 | Прочие доходы | 57 | | |
| 28 | Прочие расходы | 57 | | |
| 29 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | | | |
| 30 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | | |
| 31 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | 58 | | |
| 31.1 | доход (расход) по текущему налогу на прибыль | 58 | | |
| 31.2 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | 58 | | |
| 32 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 19 | | |
| 33 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | | |
| 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 | | | |
| 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 ограниченными фиксируемыми платежами | 33 | | |
| 40 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | 58 | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|---|----|---|---|
| 41 | прочий совокупный доход (расход) от прочих операций | | | |
| 42 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций | | | |
| 43 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | | |
| 44 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе: | 51 | | |
| 45 | изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | | |
| 46 | налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 58 | | |
| 47 | переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе: | | | |
| 48 | обесценение | | | |
| 49 | выбытие | | | |
| 50 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией | | | |
| 51 | прочий совокупный доход (расход) от прочих операций | 65 | | |
| 52 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций | 58 | | |
| 53 | Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период | | | |
| 54 | Итого совокупный доход (расход) за отчетный период | | | |

(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“ ___ ” _____ Г.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | |
|----------------------------|---|---|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| | | |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ**

за _____ Г.

(полное и сокращенное наименования)

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД: 0420142
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За _____ 20__ г. | За _____ 20__ г. |
|---|---|----------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Страховая деятельность | | | | |
| 1 | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | 44 | | |
| 1.1 | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 44 | | |
| 1.2 | страховые премии, переданные в перестрахование | 44 | | |
| 1.3 | изменение резерва незаработанной премии | 44 | | |
| 1.4 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 44 | | |
| 2 | Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе: | 45 | | |
| 2.1 | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 45 | | |
| 2.2 | расходы по урегулированию убытков | 45 | | |
| 2.3 | доля перестраховщиков в выплатах | 45 | | |
| 2.4 | изменение резервов убытков | 45 | | |
| 2.5 | изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | 45 | | |
| 2.6 | доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование | 45 | | |
| 2.7 | изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование | 45 | | |
| 3 | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | 46 | | |
| 3.1 | аквизиционные расходы | 46 | | |
| 3.2 | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | | | |
| 3.3 | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 46 | | |
| 4 | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 48 | | |
| 5 | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 48 | | |
| 6 | Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | | | |
| 7 | Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности | | | |
| Раздел II. Инвестиционная деятельность | | | | |
| 8 | Процентные доходы | 49 | | |
| 9 | 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 | 50 | | |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 51 | | |
| 11 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | 52 | | |
| 12 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | | |
| 13 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 53 | | |
| 14 | Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности | | | |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | | | |
| 15 | Общие и административные расходы | 54 | | |
| 16 | Процентные расходы | 55 | | |
| 17 | Прочие доходы | 57 | | |
| 18 | Прочие расходы | 57 | | |
| 19 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | | | |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|------------------------------------|--|----|---|---|
| 21 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | 58 | | |
| 21.1 | доход (расход) по текущему налогу на прибыль | 58 | | |
| 21.2 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | 58 | | |
| 22 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 19 | | |
| 23 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | | |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход | | | | |
| 24 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | | |
| 25 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | | | |
| 26 | в результате выбытия | | | |
| 27 | в результате переоценки | 22 | | |
| 28 | налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | 58 | | |
| 29 | чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | 33 | | |
| 30 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | 58 | | |
| 31 | прочий совокупный доход (расход) от прочих операций | | | |
| 32 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций | | | |
| 33 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | | |
| 34 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе: | 51 | | |
| 35 | изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | |
| 36 | налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 58 | | |
| 37 | переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе: | | | |
| 38 | обесценение | | | |
| 39 | выбытие | | | |
| 40 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией | | | |
| 41 | прочий совокупный доход (расход) от прочих операций | 65 | | |
| 42 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций | 58 | | |
| 43 | Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период | | | |
| 44 | Итого совокупный доход (расход) за отчетный период | | | |

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

“ ____ ” _____ Г.

Приложение 5
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | |
|----------------------------|---|---|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| | | |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ Г.

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Применения к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Резервный капитал | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | Резерв хеджирования денежных потоков | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--------------|--|----------------------|------------------|--------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Остаток на _____ 20__ г. | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Изменения вследствие выявленных ошибок | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Изменения вследствие изменения учетной политики | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Остаток на _____ 20__ г., пересмотренный | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| 7 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | | | | | | | | | | | |
| 8 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | 36 | | | | | | | | | | | |
| 10 | Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей) | 36 | | | | | | | | | | | |
| 11 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | 59 | | | | | | | | | | | |
| 12 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Прочее движение резервов | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Остаток на _____ 20__ г. | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Изменения вследствие выявленных ошибок | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Изменения вследствие изменения учетной политики | | | | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|----|--|----|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|
| 17 | Остаток на _____ 20__ г., пересмотренный | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | 36 | | | | | | | | | | | |
| 23 | Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей) | 36 | | | | | | | | | | | |
| 24 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | 59 | | | | | | | | | | | |
| 25 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | |
| 26 | Прочее движение резервов | | | | | | | | | | | | |
| 27 | Остаток на _____ 20__ г., в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| 28 | капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | | | | | | | | | | | | |

_____ (должность руководителя)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

“ ____ ” _____ Г.

Приложение 6
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | |
|----------------------------|---|---|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| | | |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

за _____ г.

(полное и сокращенное наименования)

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД: 0420143
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|----|--|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|
| 21 | Прочие взносы и пожертвования участников | | | | | | | | | | |
| 22 | Прочее движение резервов | | | | | | | | | | |
| 23 | Остаток на _____ 20__ г., в том числе: | | | | | | | | | | |
| 24 | капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | | | | | | | | | | |

_____ (должность руководителя)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

“ ___ ” _____ Г.

Приложение 7
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за _____ г.

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес _____

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

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За _____ 20__ г. | За _____ 20__ г. |
|--|--|----------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные | | | |
| 2 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные | | | |
| 3 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | | | |
| 4 | Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные | | | |
| 5 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные | | | |
| 6 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные | | | |
| 7 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | | | |
| 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 | | | |
| 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 | | | |
| 22 | Проценты уплаченные | | | |
| 23 | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | | | |
| 24 | Оплата прочих административных и операционных расходов | | | |
| 25 | Налог на прибыль, уплаченный | | | |
| 26 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| 27 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | | |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 28 | Поступления от продажи основных средств | | | |
| 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 | | | |
| 33 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|---|---|---|---|
| 34 | Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях | | | |
| 35 | Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий | | | |
| 36 | Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях | | | |
| 37 | Поступления от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | | | |
| 38 | Платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | | | |
| 39 | Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | | |
| 40 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | | |
| 41 | Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | |
| 42 | Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду | | | |
| 43 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности | | | |
| 44 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | | | |
| 45 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | | |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 46 | Поступление займов и прочих привлеченных средств | | | |
| 47 | Погашение займов и прочих привлеченных средств | | | |
| 48 | Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками) | | | |
| 49 | Поступления от продажи собственных акций (долей участия) | | | |
| 50 | Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников | | | |
| 51 | Выплаченные дивиденды | | | |
| 52 | Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг | | | |
| 53 | Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг | | | |
| 54 | Прочие поступления от финансовой деятельности | | | |
| 55 | Прочие платежи по финансовой деятельности | | | |
| 56 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | | |
| 57 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | | |
| 58 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | | |
| 59 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | | | |
| 60 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | | | |

(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“ ___ ” _____ Г.

Приложение 8
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | |
|----------------------------|---|---|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| | | |

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ**

за _____ Г.

(полное и сокращенное наименования)

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД: 0420144
Квартальная (годовая)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За _____ 20__ г. | За _____ 20__ г. |
|--|---|----------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | | | |
| 2 | Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные | | | |
| 3 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | | | |
| 4 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная | | | |
| 5 | Оплата аквизиционных расходов | | | |
| 6 | Оплата расходов по урегулированию убытков | | | |
| 7 | Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям | | | |
| 8 | Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование | | | |
| 9 | Проценты полученные | | | |
| 10 | Проценты уплаченные | | | |
| 11 | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | | | |
| 12 | Оплата прочих административных и операционных расходов | | | |
| 13 | Налог на прибыль, уплаченный | | | |
| 14 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| 15 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | | |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 16 | Поступления от продажи основных средств | | | |
| 17 | Поступления от продажи инвестиционного имущества | | | |
| 18 | Поступления от продажи нематериальных активов | | | |
| 19 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | | | |
| 20 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | | | |
| 21 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества | | | |
| 22 | Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях | | | |
| 23 | Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий | | | |
| 24 | Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях | | | |
| 25 | Поступления от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | | | |
| 26 | Платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | | | |
| 27 | Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | |
| 28 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | |
| 29 | Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | |
| 30 | Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду | | | |
| 31 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности | | | |
| 32 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | | | |
| 33 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|--|---|---|---|
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 34 | Поступление займов и прочих привлеченных средств | | | |
| 35 | Погашение займов и прочих привлеченных средств | | | |
| 36 | Поступления от взносов и пожертвований участников | | | |
| 37 | Прочие поступления от финансовой деятельности | | | |
| 38 | Прочие платежи по финансовой деятельности | | | |
| 39 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | | |
| 40 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | | |
| 41 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | | |
| 42 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | | | |
| 43 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | | | |

(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“ ” _____ Г.

Приложение 9
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

**Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
страховых организаций и обществ взаимного страхования
(далее при совместном упоминании – страховщики)**

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 | |
| 2 | МСФО (IAS) 1 | Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности | |
| 3 | МСФО (IAS) 1 | Информация о возобновлении действия лицензии | |
| 4 | МСФО (IAS) 1 | Организационно-правовая форма страховщика | |
| 5 | МСФО (IAS) 1 | Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | |
| 6 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24 | Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара) | |
| 7 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24 | Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик | |
| 8 | МСФО (IAS) 1 | Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации | |
| 9 | МСФО (IAS) 1 | Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств | |
| 10 | МСФО (IAS) 1 | Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств | |
| 11 | МСФО (IAS) 1 | Наличие представительств страховщика | |
| 12 | МСФО (IAS) 1 | Юридический адрес страховщика | |
| 13 | МСФО (IAS) 1 | Фактический адрес страховщика | |
| 14 | МСФО (IAS) 1 | Численность персонала страховщика | |
| 15 | МСФО (IAS) 21 | Валюта отчетности | |

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 | |

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 | Четкое и безоговорочное заявление страховщика о соответствии бухгалтерской (финансовой) отчетности МСФО | |
| 2 | МСФО (IAS) 1 | База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | |
| 3 | МСФО (IAS) 1 | Причины реклассификации сравнительных сумм | |
| 4 | МСФО (IAS) 1 | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | |
| 5 | МСФО (IAS) 1 | Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации | |
| 6 | МСФО (IAS) 1 | Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода | |

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 | |
| 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) | |
| 3 | МСФО (IFRS) 4 | Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни | |
| 4 | МСФО (IFRS) 4 | Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни | |
| 5 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | |
| 6 | МСФО (IAS) 21 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | |
| 7 | МСФО (IAS) 1 | Непрерывность деятельности | |
| 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 корректировку текущего и предыдущего периода) | |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|--|--|---|
| 9 | МСФО (IAS) 8 | Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | |
| 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 | |
| 11 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | |
| 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 | |
| 13 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | |
| 14 | МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения | |
| 15 | МСФО (IAS) 39 | Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности | |
| 16 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | |
| 17 | МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета прочих активов | |
| 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 | |
| 19 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39 | Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств | |
| 20 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32 | Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг | |
| 21 | МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств | |
| 22 | МСФО (IAS) 32 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | |
| 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) | |
| 24 | МСФО (IFRS) 7 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | |
| 25 | МСФО (IFRS) 7 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности | | | |
| 26 | МСФО (IFRS) 4 | Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования | |
| 27 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств | |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|------------------------------|--|---|
| 28 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования | |
| 29 | МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования | |
| 30 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | |
| 31 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни | |
| 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 | |
| 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 | |
| 34 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования | |
| 35 | МСФО (IFRS) 4 | Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах | |
| 36 | МСФО (IFRS) 4 | Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов | |
| 37 | МСФО (IFRS) 15 | Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам | |
| 38 | МСФО (IFRS) 15 | Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон) | |
| 39 | МСФО (IFRS) 15 | Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования | |
| 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 | |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | | | |
| 41 | МСФО (IAS) 40 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества | |
| 42 | МСФО (IAS) 40 | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | |
| 43 | МСФО (IAS) 40 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект | |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---------------------------------|---|---|
| Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств | | | |
| 44 | МСФО (IAS) 16 | База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов) | |
| 45 | МСФО (IAS) 16 | Применяемый метод амортизации для каждого класса активов | |
| 46 | МСФО (IAS) 16 | Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов | |
| Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов | | | |
| 47 | МСФО (IAS) 38 | Определение и состав нематериальных активов | |
| 48 | МСФО (IAS) 1 | База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации) | |
| 49 | МСФО (IAS) 38 | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | |
| 50 | МСФО (IAS) 38 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | |
| 51 | МСФО (IAS) 1 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений | | | |
| 52 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19 | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий | |
| 53 | МСФО (IAS) 19 | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком | |
| 54 | МСФО (IAS) 19 | Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода | |
| 55 | МСФО (IAS) 19 | Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами | |
| 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 | |
| 57 | МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств | |
| 58 | МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде | |
| 59 | МСФО (IAS) 39 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | |
| 60 | МСФО (IAS) 1 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода | |
| 61 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей) | |
| 62 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и оценки резервного капитала | |
| 63 | МСФО (IAS) 12 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | |
| 64 | МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32 | Порядок отражения дивидендов | |

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**Денежные средства и их эквиваленты**

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Денежные средства в кассе | | |
| 2 | Денежные средства в пути | | |
| 3 | Денежные средства на расчетных счетах | | |
| 4 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | | |
| 5 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | | |
| 6 | Прочие денежные средства | | |
| 7 | Итого | | |

5.1.1. В состав статьи включены депозиты _____.

5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на _____ 20__ года включают _____. Указанные остатки отражены по статье _____ (указать статью бухгалтерского баланса).

5.1.3. По состоянию на _____ 20__ года у страховщика были остатки денежных средств в _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах (_____ 20__ года: _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей _____ тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла _____ тысяч рублей (_____ 20__ года: _____ тысяч рублей), или _____ процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (_____ 20__ года: _____ процентов).

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

Порядок составления таблицы 5.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Денежные средства и их эквиваленты” бухгалтерского баланса.

2. По строкам 1–6 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражаются остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах “овернайт”, а также остатки по другим депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемым страховщиком как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой. Страховщик вправе определить в своей учетной политике, что в состав статьи “Денежные средства и их эквиваленты” включаются только депозиты “овернайт”, или установить предельный срок размещения депозитов, включаемых в состав статьи “Денежные средства и их эквиваленты”, не превышающий 90 дней.

4. Информация о характере депозитов, включаемых в состав статьи “Денежные средства и их эквиваленты” раскрывается в пояснениях к настоящей таблице.

5. В настоящей таблице не отражаются остатки денежных средств и их эквивалентов, использование которых ограничено. Остатки, на использование которых наложено ограничение, возникают, например, в случае наличия у страховщика обязательства по поддержанию неснижаемого остатка на счетах, открытых в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

6. Информация о денежных средствах, на использование которых наложено ограничение, раскрывается в пояснениях к настоящей таблице с указанием причин.

7. По строке 7 таблицы отражается сумма значений по строкам 1–6.

8. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о концентрации рисков путем раскрытия количества обслуживаемых кредитных организаций и банков-нерезидентов, сумма остатка денежных средств и их эквивалентов в которых превышает установленный страховщиком лимит суммы, суммы остатков денежных средств и их эквивалентов в указанных кредитных организациях и банках-нерезидентах, доли этой суммы в процентном выражении от общей суммы остатка денежных средств и их эквивалентов.

9. В пояснения к настоящей таблице включается представленная в произвольной форме информация о суммах неиспользованных кредитных средств, которые могут быть направлены на финансирование буду-

щей операционной деятельности и на погашение инвестиционных обязательств, с указанием ограничений на использование этих средств в соответствии с МСФО (IAS) 7.

10. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о концентрации рисков в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе | | |
| 2 | Банковские овердрафты | (.....) | (.....) |
| 3 | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств | | |

Порядок составления таблицы 5.2 и пояснений к ней

1. По строке 1 настоящей таблицы отражаются остатки по статье “Денежные средства и их эквиваленты” бухгалтерского баланса.

2. Строка 2 настоящей таблицы заполняется в соответствии с МСФО (IAS) 7

3. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма, рассчитанная как значение по строке 1 за вычетом значения по строке 2. Данная сумма должна соответствовать сумме денежных средств и их эквивалентов в соответствии с отчетом о потоках денежных средств.

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

Таблица 5.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе: | | |
| 2 | приобретение активов | | |
| 3 | поступления от реализации и погашения активов | | |
| 4 | Неденежная финансовая деятельность, в том числе: | | |
| 5 | эмиссия обыкновенных акций | | |
| 6 | эмиссия привилегированных акций | | |
| 7 | прочие взносы акционеров в уставный капитал | | |
| 8 | приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров | | |
| 9 | продажа собственных акций, выкупленных у акционеров | | |
| 10 | поступления от выпуска долговых ценных бумаг | | |
| 11 | погашение выпущенных долговых ценных бумаг | | |
| 12 | привлечение прочих заемных средств | | |
| 13 | возврат прочих заемных средств | | |
| 14 | прочие выплаты акционерам | | |

5.3.1. В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

5.3.1.1. Приобретение финансовых активов, относящихся к категории _____, в обмен на _____.

5.3.1.2. Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории _____, в виде _____.

5.3.1.3. Вложения в _____ в обмен на _____.

5.3.1.4. Поступления от реализации вложений в _____ в виде _____.

5.3.1.5. Приобретение _____ в обмен на _____.

5.3.1.6. Поступления от реализации _____ в виде _____.

5.3.1.7. Эмиссия _____ акций в обмен на _____.

- 5.3.1.8. Прочие взносы акционеров в уставный капитал в виде _____.
- 5.3.1.9. Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров, в обмен на _____.
- 5.3.1.10. Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров, в обмен на _____.
- 5.3.1.11. Поступления от выпуска долговых ценных бумаг в виде _____.
- 5.3.1.12. Погашение выпущенных долговых ценных бумаг в виде _____.
- 5.3.1.13. Привлечение прочих заемных средств в виде _____.
- 5.3.1.14. Возврат прочих заемных средств в виде _____.

Порядок составления таблицы 5.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице и пояснениях к ней раскрывается информация об инвестиционных и финансовых операциях, не потребовавших использования денежных средств и их эквивалентов, в соответствии с МСФО (IAS) 7.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 2–3.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается стоимость активов, приобретенных в обмен на активы, не являющиеся денежными средствами и их эквивалентами.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается стоимость реализованных активов, в оплату которых были получены активы, не являющиеся денежными средствами и их эквивалентами, а также стоимость активов, погашенных путем предоставления активов, не являющихся денежными средствами и их эквивалентами, или путем зачета обязательств.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 5–14.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражается стоимость выпущенных обыкновенных акций, в оплату которых были получены активы, не являющиеся денежными средствами и их эквивалентами.

7. По строке 6 настоящей таблицы отражается стоимость выпущенных привилегированных акций, в оплату которых были получены активы, не являющиеся денежными средствами и их эквивалентами, и (или) в оплату которых был произведен зачет обязательств.

8. По строке 7 настоящей таблицы отражаются прочие взносы акционеров в уставный капитал, полученные в форме активов, которые не являются денежными средствами и их эквивалентами.

9. По строке 8 настоящей таблицы отражается стоимость акций, выкупленных у акционеров путем передачи им активов, не являющихся денежными средствами или их эквивалентами, и (или) путем зачета обязательств.

10. По строке 9 настоящей таблицы отражается стоимость проданных акций, выкупленных у акционеров, в оплату которых были получены активы, не являющиеся денежными средствами и их эквивалентами.

11. По строке 10 настоящей таблицы отражается стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, в качестве оплаты которых были получены активы, не являющиеся денежными средствами и их эквивалентами, и (или) был произведен зачет обязательств.

12. По строке 11 настоящей таблицы отражается стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, погашенных путем предоставления активов, не являющихся денежными средствами и их эквивалентами.

13. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма привлеченных заемных средств, полученных в виде активов, не являющихся денежными средствами и их эквивалентами.

14. По строке 13 настоящей таблицы отражается сумма займов, которая была возвращена путем предоставления активов, не являющихся денежными средствами и их эквивалентами, и (или) путем зачета обязательств.

15. По строке 14 настоящей таблицы отражается сумма прочих выплат акционерам, которая была произведена путем передачи активов, не являющихся денежными средствами и их эквивалентами, и (или) путем зачета обязательств.

16. Строки 5–10, 14 настоящей таблицы не заполняются некоммерческими организациями.

17. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о конкретных видах и стоимости полученных и переданных активов, конкретных видах и суммах зачтенных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 7.

**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 _____ 20__ 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: | | | | | |
| 3 | субординированные депозиты | | | | | |
| 4 | Сделки обратного репо | | | | | |
| 5 | Прочие размещенные средства | | | | | |
| 6 | Итого | | | | | |

6.1.1. По состоянию на _____ 20__ года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах (на _____ 20__ года: _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей _____ тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла _____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: _____ тысяч рублей), или _____ процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на _____ 20__ года: _____ процента (процентов)).

6.1.2. По состоянию на _____ 20__ года у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила _____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: _____ тысяч рублей).

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

Порядок составления таблицы 6.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса “Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах” в соответствии с МСФО (IAS) 1, а также МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

3. По строкам 1–5 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

4. По строке 2 настоящей таблицы отражаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, кроме классифицированных как денежные эквиваленты.

5. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 1, 2, 4, 5.

6. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о концентрации рисков путем раскрытия количества кредитных организаций и банков-нерезидентов, сумма остатков депозитов и прочих размещенных средств в которых превышает установленный страховщиком лимит суммы, сумма остатков депозитов и прочих размещенных средств в указанных кредитных организациях и банках-нерезидентах, доля этой суммы в процентном выражении от общей суммы остатка депозитов и прочих размещенных средств.

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 | _____ 20__ г. | | _____ 20__ г. | |
|--------------|---|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | |
| 2 | Депозиты | | | | |
| 3 | Субординированные депозиты | | | | |
| 4 | Сделки обратного репо | | | | |
| 5 | Прочие размещенные средства | | | | |

Порядок составления таблицы 6.2 и пояснений к ней

Настоящая таблица заполняется на основании данных аналитического учета в соответствии с МСФО (IAS) 1.

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 | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Ценные бумаги, удерживаемые для торговли | | |
| 2 | Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | | |
| 3 | Производные финансовые инструменты | | |
| 4 | Итого | | |

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.

Порядок составления таблицы 7.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка».

2. По строкам 1–3 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 1–3.

4. В пояснениях к настоящей таблице требуется раскрыть в произвольной форме информацию об обеспечении долговых финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

5. Требуется раскрыть в произвольной форме информацию о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предоставленных в качестве обеспечения, в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ 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: | | |
| 6 | Правительства Российской Федерации | | |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | |
| 8 | иностранных государств | | |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | | |
| 10 | некредитных финансовых организаций | | |
| 11 | нефинансовых организаций | | |
| 12 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 7.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о ценных бумагах, удерживаемых для торговли, кроме переданных без прекращения признания.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 2–4.

3. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 6–11.

4. По строкам 2–4, 6–11 отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 настоящего Положения.

5. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 1 и 5.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания

Таблица 7.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ 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: | | |
| 6 | Правительства Российской Федерации | | |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | |
| 8 | иностранных государств | | |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | | |
| 10 | некредитных финансовых организаций | | |
| 11 | нефинансовых организаций | | |
| 12 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 7.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о ценных бумагах, удерживаемых для торговли, переданных без прекращения признания.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 2–4.

3. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 6–11.

4. По строкам 2–4, 6–11 отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 настоящего Положения.

5. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 1 и 5.

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 | _____ 20__ г. | _____ 20__ 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: | | |
| 6 | Правительства Российской Федерации | | |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | |
| 8 | иностранных государств | | |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | | |
| 10 | некредитных финансовых организаций | | |
| 11 | нефинансовых организаций | | |
| 12 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 7.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о ценных бумагах, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, кроме переданных без прекращения признания.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 2–4.

3. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 6–11.

4. По строкам 2–4, 6–11 отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 настоящего Положения.

5. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 1 и 5.

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

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ 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: | | |
| 6 | Правительства Российской Федерации | | |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | |
| 8 | иностранных государств | | |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | | |
| 10 | некредитных финансовых организаций | | |
| 11 | нефинансовых организаций | | |
| 12 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 7.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о ценных бумагах, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, переданных без прекращения признания.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 2–4.
3. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 6–11.
4. По строкам 2–4, 6–11 отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.
5. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 1 и 5.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на _____ 20__ 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: | | | | | |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | |
| 3 | некредитных финансовых организаций | | | | | |
| 4 | нефинансовых организаций | | | | | |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | | | | | |
| 6 | Правительства Российской Федерации | | | | | |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | |
| 8 | иностранных государств | | | | | |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | |
| 10 | некредитных финансовых организаций | | | | | |
| 11 | нефинансовых организаций | | | | | |
| 12 | Итого | | | | | |

Порядок составления таблицы 8.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи”, кроме переданных без прекращения признания.
2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.
3. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 2–4.
4. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 6–11.
5. По строкам 2–4, 6–11 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 настоящего Положения.
6. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 1 и 5.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,
переданные без прекращения признания на _____ 20__ года

Таблица 8.2

| 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: | | | | | |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | |
| 3 | некредитных финансовых организаций | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----|--|---|---|---|---|---|
| 4 | нефинансовых организаций | | | | | |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | | | | | |
| 6 | Правительства Российской Федерации | | | | | |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | |
| 8 | иностранных государств | | | | | |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | |
| 10 | некредитных финансовых организаций | | | | | |
| 11 | нефинансовых организаций | | | | | |
| 12 | Итого | | | | | |

Порядок составления таблицы 8.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

3. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 2–4.

4. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 6–11.

5. По строкам 2–4, 6–11 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 настоящего Положения.

6. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 1 и 5.

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на _____ 20__ года

Таблица 9.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|----------------|--------------|-------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | |
| 2 | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | | |
| 4 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | |
| 5 | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | |
| 6 | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | |
| 7 | Итого | | | | | |

Порядок составления таблицы 9.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса “Финансовые активы, удерживаемые до погашения”, кроме переданных без прекращения признания.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

3. По строкам 1–6 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 настоящего Положения.

4. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 1–6.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания,
на _____ 20__ года**

Таблица 9.2

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|---|----------------|--------------|-------|------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | |
| 2 | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | | |
| 4 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | |
| 5 | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | |
| 6 | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | |
| 7 | Итого | | | | | |

Порядок составления таблицы 9.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания.
2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.
3. По строкам 1–6 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 настоящего Положения.
4. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 1–6.

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 | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебиторская задолженность по страхованию жизни | | |
| 2 | Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни | | |
| 3 | Итого | | |

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.

Порядок составления таблицы 10.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса “Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования” в соответствии с МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 7.
2. По строке 1 настоящей таблицы отражается дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни, детализация состава которой представлена в таблице 10.2 настоящего примечания.
3. По строке 2 настоящей таблицы отражается дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни, детализация состава которой представлена в таблице 10.3 настоящего примечания.
4. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2. Значение по строке 3 настоящей таблицы должно быть равно значению статьи “Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования” бухгалтерского баланса (приложения 1 и 2 к настоящему Положению).

5. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые | | |
| 2 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | |
| 3 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование | | |
| 4 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование | | |
| 5 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование | | |
| 6 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование | | |
| 7 | Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования | | |
| 8 | Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования | | |
| 9 | Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования | | |
| 10 | Расчеты по депо премий и убытков | | |
| 11 | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | | |
| 12 | Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования | | |
| 13 | Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | | |
| 14 | Резерв под обесценение | (...) | (...) |
| 15 | Итого | | |

10.2.1. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни приведен в таблице 25.5 примечания 25 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.2.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.2.3. По состоянию на _____ 20__ года было ____ дебиторов (на _____ 20__ г.: ____ дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше ____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет ____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей), или ____ процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (на _____ 20__ г.: ____ процентов).

10.2.4. По состоянию на _____ 20__ года и _____ 20__ года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни, отсутствовала.

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

Порядок составления таблицы 10.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице и пояснениях к ней раскрывается состав статьи “Дебиторская задолженность по страхованию жизни” в соответствии с МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1–14 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 15 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 1–13 за вычетом показателя по строке 14.

4. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается движение резерва под обесценение.

5. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается анализ кредитного качества дебиторской задолженности, анализ сроков погашения дебиторской задолженности, которая является просроченной, но не является обесцененной, анализ срока задержки платежа по дебиторской задолженности, которая определена как обесцененная, факторы, которые предприятие рассматривало при установлении факта обесценения этой дебиторской задолженности.

6. В пояснениях к настоящей таблице описываются в произвольной форме удерживаемое обеспечение и другие механизмы повышения кредитного качества либо указывается на отсутствие обеспечения.

7. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются информация о количестве дебиторов по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни, сумма задолженности по которым по состоянию на отчетную дату превышала установленный внутренними документами страховщика в рамках управления рисками лимит суммы, совокупная сумма остатков задолженности этих дебиторов по состоянию на отчетную дату и доля этой суммы в общей сумме дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни.

В случае если на отчетную дату дебиторы, сумма задолженности по которым по состоянию на отчетную дату превышала установленный внутренними документами страховщика в рамках управления рисками лимит суммы, отсутствовали, то в пояснениях к настоящей таблице сообщается об отсутствии существенной концентрации дебиторской задолженности.

8. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается справедливая стоимость дебиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 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 | | |
| 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 | | |

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 _____ 20__ года было ____ дебиторов (на _____ 20__ г.: ____ дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше ____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет ____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей), или ____ процентов от общей суммы дебиторской задол-

женности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (на _____ 20__ г.: _____ процентов).

10.3.4. По состоянию на _____ 20__ года и _____ 20__ 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.

Порядок составления таблицы 10.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице и пояснениях к ней раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса “Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни” в соответствии с МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1–12 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 13 настоящей таблицы отражается сумма по строкам 1–11 за вычетом значения по строке 12.

4. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается движение резерва под обесценение.

5. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается анализ кредитного качества дебиторской задолженности, анализ срока задержки платежа по дебиторской задолженности, которая является просроченной, но не является обесцененной, анализ дебиторской задолженности, которая определена как обесцененная, факторы, которые предприятие рассматривало при установлении факта обесценения дебиторской задолженности.

6. В пояснениях к настоящей таблице описывается в произвольной форме удерживаемое обеспечение и другие механизмы повышения кредитного качества либо указывается на отсутствие обеспечения.

7. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются информация о количестве дебиторов по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, сумма задолженности по которым по состоянию на отчетную дату превышала лимит суммы, установленный внутренними документами страховщика в рамках управления рисками, совокупная сумма остатков задолженности этих дебиторов по состоянию на отчетную дату и доля этой суммы в общей сумме дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни.

8. В случае если на отчетную дату дебиторы, сумма задолженности по которым по состоянию на отчетную дату превышала лимит суммы, установленный внутренними документами страховщика в рамках управления рисками, отсутствовали, то в пояснениях к настоящей таблице сообщается об отсутствии существенной концентрации дебиторской задолженности.

9. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается справедливая стоимость дебиторской задолженности и приводится ее сопоставление с балансовой стоимостью.

Примечание 11. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 11.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | | |
| 2 | Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | | |
| 3 | Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | | |
| 4 | Дебиторская задолженность по регрессам | | |
| 5 | Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования | | |
| 6 | Резерв под обесценение | (.....) | (.....) |
| 7 | Итого | | |

11.1.1. Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны.

Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам.

11.1.2. Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам.

Дебиторская задолженность по регрессам представляет собой задолженность лиц, виновных в причинении вреда здоровью застрахованных лиц, по компенсации расходов на лечение.

11.1.3. Анализ дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), приводится в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

11.1.4. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования приводится в таблице 25.7 примечания 25 настоящего приложения.

11.1.5. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования приводится в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

11.1.6. По состоянию на _____ 20__ года было _____ медицинских организаций (на _____ 20__ г.: _____ медицинских организаций), сумма задолженности которых составляла свыше _____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: _____ тысяч рублей) по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет _____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: _____ тысяч рублей), или _____ процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (на _____ 20__ г.: _____ процентов).

По состоянию на _____ 20__ года и _____ 20__ года существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала.

11.1.7. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью приводится в примечании 66 настоящего приложения.

Порядок составления таблицы 11.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса “Дебиторская задолженность в сфере обязательного медицинского страхования” в соответствии с МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящая таблица заполняется только страховыми медицинскими организациями, осуществляющими деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.

3. По строкам 1–6 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

4. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–5 за вычетом значения по строке 6.

5. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается содержание строк таблицы, включая причину возникновения дебиторской задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по обязательному медицинскому страхованию (например, превышение расходов по договорам на оказание и оплату медицинских услуг над объемом средств, предназначенных для их оплаты, в результате роста тарифов и (или) увеличения количества застрахованных лиц), и основание возникновения дебиторской задолженности медицинских организаций (например, возврат целевых средств, штрафы и пени, предъявленные им страховщиком).

6. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором приводится анализ дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

7. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается движение резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

8. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором приводится анализ кредитного качества дебиторской задолженности, срока дебиторской задолженности, которая является просроченной, но не является обесцененной, дебиторской задолженности, которая определена как обесцененная, факторы, которые предприятие рассматривало при установлении факта обесценения дебиторской задолженности.

9. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются информация о количестве дебиторов по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, сумма задолженности по которым по состоянию на

отчетную дату превышала установленный лимит суммы, совокупная сумма остатков задолженности этих дебиторов по состоянию на отчетную дату и доля этой суммы в общей сумме дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.

10. В случае если на отчетную дату дебиторы, сумма задолженности по которым по состоянию на отчетную дату превышала установленный лимит, отсутствовали, то в пояснениях к настоящей таблице сообщается об отсутствии существенной концентрации дебиторской задолженности.

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на _____ 20__ 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 | | | | | |
| 2 | Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | | | | | |
| 3 | Займы выданные | | | | | |
| 4 | Сделки обратного репо | | | | | |
| 5 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | | | | | |
| 6 | Финансовая аренда | | | | | |
| 7 | Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска | | | | | |
| 8 | Расчеты с клиентами по посредническим договорам | | | | | |
| 9 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | | | | | |
| 10 | Расчеты с акционерами, участниками | | | | | |
| 11 | Прочее | | | | | |
| 12 | Итого | | | | | |

12.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой оборудования в сумме _____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: _____ тысяч рублей) и арендой объектов недвижимости в сумме _____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: _____ тысяч рублей).

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

Порядок составления таблицы 12.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса “Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность”.

2. По строкам 1–11 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма показателей по строкам 1–11.

4. По строке 7 настоящей таблицы отражается дебиторская задолженность по договорам, имеющим юридическую форму договоров страхования, в связи с которыми у страховщика не возникает значительный страховой риск (например, по которым страховщик не выплачивает существенных дополнительных вознаграждений при возникновении страхового события (смерти или дожития). Например, по договорам с единовременной оплатой страховой премии, которая равна или незначительно (в процентном отношении меньше установленного в учетной политике уровня для договоров страхования жизни, отвечающих критерию значительности страхового риска) меньше страховой суммы.

Также по строке 7 настоящей таблицы раскрывается дебиторская задолженность страхователей по договорам добровольного медицинского страхования, сумма премий по которым равна или незначительно отличается от суммы ожидаемых выплат.

5. В случае если статья “Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность” бухгалтерского баланса существенна и составляет более пяти процентов от величины активов страхов-

щика, необходимо раскрыть информацию о концентрации кредитного риска в отношении данной статьи и включить в примечание информацию о крупнейших дебиторах, заемщиках, сумме задолженности, приходящейся на их долю с разбивкой на каждого конкретного дебитора, заемщика. Крупнейшими дебиторами, заемщиками являются дебиторы, заемщики, сумма задолженности которых превышает пять процентов от общей суммы статьи “Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность” бухгалтерского баланса.

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

Таблица 12.2

| Номер строки | Наименование показателя | Менее 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--------------|--|--------------|--------------------|-------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на _____ 20__ года | | | | |
| 2 | Незаработанный финансовый доход | | | | |
| 3 | Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде | | | | |
| 4 | Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на _____ 20__ года | | | | |
| 5 | Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на _____ 20__ года | | | | |
| 6 | Незаработанный финансовый доход | | | | |
| 7 | Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде | | | | |
| 8 | Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на _____ 20__ года | | | | |

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде включает негарантированную остаточную стоимость в размере ____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: ____ тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу страховщика.

Порядок составления таблицы 12.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о платежах к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 17.
2. Настоящая таблица составляется на основании информации, полученной из договоров финансовой аренды.
3. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается негарантированная остаточная стоимость, начисляемая в пользу арендодателя.

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 | _____ 20__ г. | | | _____ 20__ 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 | | | | | | |
| 3 | Итого | | | | | | |

Порядок составления таблицы 13.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статей бухгалтерского баланса “Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые” и “Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые”, в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1 и 2 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. В графах 3 и 6 настоящей таблицы отражаются остатки резервов, в графах 4 и 7 – остатки доли перестраховщиков в резервах, в графе 5 отражается разница значений граф 3 и 4, в графе 8 – разница значений граф 6 и 7.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

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

Таблица 13.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | | _____ 20__ 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 | | | | | | |
| 2 | Резерв незаработанной премии | | | | | | |
| 3 | Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств | | | | | | |
| 4 | Резерв выплат | | | | | | |
| 5 | Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) | | | | | | |
| 6 | Выравнивающий резерв | | | | | | |
| 7 | Прочие резервы | | | | | | |
| 8 | Дооценка по результатам проверки на адекватность | | | | | | |
| 9 | Итого | | | | | | |

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

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

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

Порядок составления таблицы 13.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статей бухгалтерского баланса “Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые” и “Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые” по видам резервов, в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1–8 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям и резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям.

4. В графах 3 и 6 настоящей таблицы отражаются остатки резервов, в графах 4 и 7 – остатки доли перестраховщиков в резервах, в графе 5 отражается разность значений граф 3 и 4, в графе 8 – разность значений граф 6 и 7.

5. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма дооценки резервов по результатам проверки их на адекватность.

6. По строке 9 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–8.

7. В пояснениях к таблице 13.2 раскрывается информация о результатах проведения проверки адекватности резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые.

8. В пояснения к настоящей таблице включается ссылка на примечание, в котором приводится информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах.

9. В пояснения к настоящей таблице включается ссылка на примечание, в котором раскрывается анализ резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

10. В пояснения к настоящей таблице включается ссылка на примечание, в котором раскрывается анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | | _____ 20__ 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 | | | | | | |
| 2 | Изменение резерва за счет премий | | | | | | |
| 3 | Изменение резерва за счет произведенных выплат | (...) | (.....) | (...) | (...) | (.....) | (.....) |
| 4 | Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений | | | | | | |
| 5 | Прочие изменения | | | | | | |
| 6 | На конец отчетного периода | | | | | | |

Порядок составления таблицы 13.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве, произошедших за отчетный период в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. Значения граф 3–5 строки 1 настоящей таблицы равны значениям граф 6–8 строки 6 соответственно.
3. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение математического резерва за счет получения премий.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение математического резерва за счет осуществления выплат. Значение по строке 3 показывается со знаком “минус”.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражается изменение математического резерва за счет изменения актуарных предположений в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

6. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 13.4

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | | _____ 20__ 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 | | | | | | |
| 2 | Страховые премии по договорам, по которым создается резерв незаработанной премии, начисленные в течение отчетного периода | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|-------------------------------|-------|---------|-------|-------|---------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 3 | Заработанные страховые премии | (...) | (.....) | (...) | (...) | (.....) | (...) |
| 4 | Прочие изменения | | | | | | |
| 5 | На конец отчетного периода | | | | | | |

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: _____.

Порядок составления таблицы 13.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений в резерве незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии, произошедших за отчетный период, в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. Значения граф 3–5 строки 1 настоящей таблицы равны значениям граф 6–8 строки 5 соответственно.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение резерва незаработанной премии за счет премий, начисленных за отчетный период по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые. Данная сумма соответствует суммам начисленных премий по договорам страхования жизни, по которым создается резерв незаработанной премии, по данным бухгалтерского учета. (По договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, создается либо математический резерв, либо резерв незаработанной премии.)

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение резерва незаработанной премии за счет истечения части периода начисления премии. Значение по строке 3 показывается со знаком “минус”.

5. Настоящая таблица заполняется на основании данных операционного учета и актуарных данных.

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

Таблица 13.5

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | | _____ 20__ 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 | | | | | | |
| 2 | Изменение резерва путем формирования по новым договорам | | | | | | |
| 3 | Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие | (...) | (.....) | (...) | (...) | (.....) | (...) |
| 4 | Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений | | | | | | |
| 5 | Прочие изменения | | | | | | |
| 6 | На конец отчетного периода | | | | | | |

Порядок составления таблицы 13.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств, произошедших за отчетный период, в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. Значения граф 3–5 строки 1 настоящей таблицы равны значениям граф 6–8 строки 6 соответственно.

3. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных.

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | | _____ 20__ 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 | | | | | | |
| 2 | Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде | | | | | | |
| 3 | Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет | | | | | | |
| 4 | Страховые выплаты в течение отчетного периода | (...) | (.....) | (...) | (...) | (.....) | (...) |
| 5 | Прочие изменения | | | | | | |
| 6 | На конец отчетного периода | | | | | | |

Порядок составления таблицы 13.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных и данных операционного учета.

3. По строке 2 настоящей таблицы на отчетную дату отражается величина всех убытков, как урегулированных, так и неурегулированных, которые наступили за отчетный период.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются изменения (в большую или меньшую сторону) в оценках по убыткам, наступившим в предыдущие отчетные периоды.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражается величина произведенных страховых выплат в текущем отчетном периоде, как по страховым случаям текущего отчетного периода, так и по страховым случаям, произошедшим в предыдущие отчетные периоды.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 4 | 5 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | На начало отчетного периода | | |
| 2 | Начисление дополнительных выплат по договорам | | |
| 3 | Выплаты, произведенные в отчетном периоде | (.....) | (.....) |
| 4 | Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений | | |
| 5 | Прочие изменения | | |
| 6 | На конец отчетного периода | | |

Порядок составления таблицы 13.7 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), произошедших за отчетный период, в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. Значение в графе 4 по строке 1 настоящей таблицы равно значению в графе 5 по строке 6.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение резерва дополнительных выплат на сумму начисленных дополнительных выплат по договорам.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение резерва дополнительных выплат на сумму дополнительных выплат, произведенных в отчетном периоде. Значение по строке 3 показывается со знаком "минус".

5. По строке 4 настоящей таблицы отражается изменение резерва дополнительных выплат за счет изменения актуарных предположений.

6. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных и данных операционного учета.

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.8

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | | _____ 20__ 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 | | | | | | |
| 2 | Начисление резерва в отчетном периоде | | | | | | |
| 3 | Использование резерва в отчетном периоде | (...) | (.....) | (...) | (...) | (.....) | (.....) |
| 4 | Прочие изменения | | | | | | |
| 5 | На конец отчетного периода | | | | | | |

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.

Порядок составления таблицы 13.8 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. Значения граф 3–5 по строке 1 настоящей таблицы равны значениям граф 6–8 по строке 5 соответственно.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение выравнивающего резерва на сумму резерва, начисленного в отчетном периоде.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение выравнивающего резерва на сумму использования резерва в отчетном периоде. Значение по строке 3 показывается со знаком “минус”.

Примечание 14. Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные**Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные**

Таблица 14.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | |
| 2 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | | |
| 3 | Итого | | |

14.1.1. Оценочная справедливая стоимость доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

14.1.2. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

14.1.3. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

14.1.4. Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), приводится в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

14.1.5. Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), приводится в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

14.1.6. Анализ имевших место в отчетном периоде изменений доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, приводится в примечании 31 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

14.1.7. Анализ имевших место в отчетном периоде изменений доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, приводится в примечании 32 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Порядок составления таблицы 14.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса “Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные” в соответствии с МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1 и 2 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

4. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на раскрытие оценочной справедливой стоимости доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод и дается ее сопоставление с балансовой стоимостью.

5. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором раскрывается информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод.

6. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором представлен анализ, по срокам, оставшимся до погашения, доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

7. В пояснениях к настоящей таблице приводятся ссылки на примечания, в которых представлена проверка изменений доли перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод.

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 | 20__ г. | | | 20__ 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 | | | | | | |
| 2 | Резервы убытков | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|--|---|---|---|---|---|---|
| 3 | Резерв расходов на урегулирование убытков | | | | | | |
| 4 | Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам | | | | | | |
| 5 | Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков | | | | | | |
| 6 | Резерв неистекшего риска | | | | | | |
| 7 | Итого | | | | | | |

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

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

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

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

Порядок составления таблицы 15.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статей бухгалтерского баланса “Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни” и “Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни” в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1–6 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. В графах 3 и 6 настоящей таблицы отражаются остатки резервов, в графах 4 и 7 – остатки доли перестраховщиков в резервах. В графе 5 настоящей таблицы отражается разница значений граф 3 и 4, в графе 8 – разница значений граф 6 и 7.

4. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но не заявленных убытков.

5. По строке 7 настоящей таблицы отражается разность итоговой суммы по строкам 1–3, 6 и итоговой суммы по строкам 4 и 5. Значения строк 4 и 5 показываются со знаком “минус”.

6. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о результатах проведения оценки адекватности резервов. В пояснении раскрывается, какие активы (нематериальные активы, полученные при покупке или передаче страхового портфеля, отложенные аквизиционные расходы) и по какой стоимости были списаны по результатам проверки адекватности резервов, указывается на какую сумму был создан резерв неистекшего риска, на какую сумму была изменена оценка доли перестраховщиков в резервах.

7. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором раскрывается анализ резервов и доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

8. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором представлена информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

| Номер строки | Наименование показателя | 20__ г. | | | 20__ 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 | | | | | | |
| 2 | Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода | | | | | | |
| 3 | Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода | (...) | (.....) | (...) | (...) | (.....) | (...) |
| 4 | Прочие изменения | | | | | | |
| 5 | На конец отчетного периода | | | | | | |

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: _____.

Порядок составления таблицы 15.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии, произошедших за отчетный период, в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. Значения граф 3–5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям граф 6–8 строки 5 соответственно.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение резерва и доли перестраховщиков в резерве за счет начисления страховых премий к получению по заключенным договорам.

6. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение резерва и доли перестраховщиков в резерве за счет истечения части периода начисления премии.

7. По строке 4 настоящей таблицы в соответствии с МСФО (IFRS) 4 отражается изменение резерва за счет прочих изменений.

8. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных и данных операционного учета.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

| Номер строки | Наименование показателя | 20__ г. | | | 20__ 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 | | | | | | |
| 2 | Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде | | | | | | |
| 3 | Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде | | | | | | |
| 4 | Страховые выплаты в течение отчетного периода | (...) | (.....) | (...) | (...) | (.....) | (...) |
| 5 | Прочие изменения | | | | | | |
| 6 | На конец отчетного периода | | | | | | |

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

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

Порядок составления таблицы 15.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
2. Значения граф 3–5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям граф 6–8 строки 6 соответственно.
3. По строке 2 настоящей таблицы отражается величина всех убытков, урегулированных или неурегулированных, на отчетную дату, которые наступили за отчетный период.
4. По строке 3 настоящей таблицы отражается изменение оценки убытков по страховым случаям, произошедшим в предыдущем отчетном периоде, то есть корректировка резерва, созданного по событиям, наступившим в предыдущие отчетные периоды.
5. По строке 4 настоящей таблицы отражается уменьшение резерва на суммы страховых выплат, начисленных в течение отчетного периода, как по страховым случаям текущего отчетного периода, так и по страховым случаям, произошедшим в предыдущие отчетные периоды.
6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения резерва.
7. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных и данных операционного учета.
8. В пояснениях к настоящей таблице отражается информация о целях формирования резервов убытков, корректировках резервов убытков и наиболее существенных актуарных предположениях с точки зрения оценки резервов убытков.

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

Таблица 15.4

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | | _____ 20__ 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 | | | | | | |
| 2 | Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде | | | | | | |
| 3 | Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды | | | | | | |
| 4 | Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода | (...) | (.....) | (....) | (...) | (.....) | (....) |
| 5 | На конец отчетного периода | | | | | | |

Порядок составления таблицы 15.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков, в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
2. Значения в графах 3–5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям в графах 6–8 строки 5 соответственно.
3. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в нем на сумму оценки страховщиком расходов на урегулирование всех убытков, произошедших в текущем отчетном периоде, включая и урегулированные, и неурегулированные.
4. По строке 3 настоящей таблицы отражается изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в нем на суммы изменения состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды.
5. По строке 4 настоящей таблицы отражается уменьшение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в нем на суммы фактически понесенных в отчетном периоде расходов на урегулирование убытков.
6. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных и данных операционного учета.

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

Таблица 15.5

| Номер строки | Наименование показателя | 20__ г. | | | 20__ 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 | | | | | | |
| 2 | Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде | | | | | | |
| 3 | Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода | (...) | (.....) | (...) | (...) | (.....) | (...) |
| 4 | Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды | | | | | | |
| 5 | Прочие изменения | | | | | | |
| 6 | На конец отчетного периода | | | | | | |

Порядок составления таблицы 15.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. Значения в графах 3–5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям в графах 6–8 строки 6 соответственно.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается признание дохода по суброгациям и регрессам, связанного с убытками, произошедшими в отчетном периоде, и доли перестраховщиков в нем.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам на сумму фактически полученных в отчетном периоде доходов.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражается изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в ней за счет изменения оценки доходов по суброгации и регрессам.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в ней.

7. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных и данных операционного учета.

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Таблица 15.6

| Номер строки | Наименование показателя | 20__ г. | | | 20__ 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 | | | | | | |
| 2 | Начисление резерва неистекшего риска | | | | | | |
| 3 | Списание резерва неистекшего риска | | | | | | |
| 4 | На конец отчетного периода | | | | | | |

Порядок составления таблицы 15.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
2. Значения в графах 3–5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям в графах 6–8 строки 4 соответственно.
3. По строке 2 отражается начисление резерва неистекшего риска.
4. По строке 3 отражается списание резерва неистекшего риска.
5. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных и данных операционного учета.

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

Таблица 15.7

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | | _____ 20__ 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 | | | | | | |
| 2 | Актуарная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде | | | | | | |
| 3 | Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода | (...) | (.....) | (....) | (...) | (.....) | (....) |
| 4 | Изменение актуарной оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах | | | | | | |
| 5 | Прочие изменения | | | | | | |
| 6 | На конец отчетного периода | | | | | | |

Порядок составления таблицы 15.7 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
2. Значения в графах 3–5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям в графах 6–8 строки 6 соответственно.
3. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков за счет оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде.
4. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков на сумму фактически полученных доходов от реализации годных остатков.
5. По строке 4 настоящей таблицы отражается изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в ней за счет изменения оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах.
6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в ней.
7. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных и данных операционного учета.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

| Номер строки | Наименование показателя | 20__ г. |
|--------------|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 2 | | | | | |
| 1 | Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков | | | | | |
| 2 | Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: | | | | | |
| 3 | 20__ г. | | | | | |
| 4 | 20__ г. | | | | | |
| 5 | 20__ г. | | | | | |
| 6 | 20__ г. | | | | | |
| 7 | 20__ г. | | | | | |
| 8 | Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом): | | | | | |
| 9 | 20__ г. | | | | | |
| 10 | 20__ г. | | | | | |
| 11 | 20__ г. | | | | | |
| 12 | 20__ г. | | | | | |
| 13 | 20__ г. | | | | | |
| 14 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом | | | | | |
| 15 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | | | | | |

Порядок составления таблицы 15.8 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о произведенных выплатах и расходах на урегулирование убытков нарастающим итогом за пять лет, включая выплаты по реализовавшимся рискам, которые были переданы в перестрахование, в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Настоящая таблица заполняется только при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается первоначальная оценка состоявшихся и неоплаченных убытков (резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв заявленных, но неурегулированных убытков), а также резерва расходов на урегулирование убытков.

3. По строкам 3–7 настоящей таблицы отражаются нарастающим итогом суммы выплат за счет резервов, указанных в строке 1, осуществленные за последние пять лет, включая отчетный период. Строки 3–7 настоящей таблицы заполняются на основании актуарных данных и данных операционного учета.

4. По строкам 9–13 настоящей таблицы отражаются обязательства, показанные в строке 1, переоцененные с учетом информации, ставшей известной в последующие периоды, за последние пять лет, включая отчетный период. В строке 13 настоящей таблицы, например, отражается оценка соответствующих обязательств с учетом информации, ставшей известной по состоянию на отчетную дату. Строки 9–13 настоящей таблицы заполняются на основании актуарных данных.

5. По строке 14 настоящей таблицы отражается разность значений по строке 1 и строке 13. Указанная разница представляет собой либо избыток резерва (если сумма по строке 1 превышает сумму по строке 13), либо недостаток резерва (если сумма по строке 13 превышает сумму по строке 1). Недостаток резерва показывается со знаком “минус”.

6. По строке 15 настоящей таблицы отражается доля избытка (недостатка) резерва в первоначальной оценке резерва, выраженная в процентах. Значение по строке 15 должно равняться результату деления значения по строке 14 на значение по строке 1, умноженному на 100 процентов.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

| Номер строки | Наименование показателя | 20__ г. |
|--------------|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 2 | | | | | |
| 1 | Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков | | | | | |
| 2 | Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу | | | | | |
| 3 | 20__ г. | | | | | |
| 4 | 20__ г. | | | | | |
| 5 | 20__ г. | | | | | |
| 6 | 20__ г. | | | | | |
| 7 | 20__ г. | | | | | |
| 8 | Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом): | | | | | |
| 9 | 20__ г. | | | | | |
| 10 | 20__ г. | | | | | |
| 11 | 20__ г. | | | | | |
| 12 | 20__ г. | | | | | |
| 13 | 20__ г. | | | | | |
| 14 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом | | | | | |
| 15 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | | | | | |

Порядок составления таблицы 15.9 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о произведенных выплатах нарастающим итогом за пять лет за вычетом выплат, произведенных по рискам, переданным в перестрахование. Настоящая таблица заполняется только при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается первоначальная оценка состоявшихся и неоплаченных убытков (резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв заявленных, но не урегулированных убытков), а также резерва расходов на урегулирование убытков за вычетом доли перестраховщиков в убытках и резерве расходов на урегулирование убытков.

3. По строкам 3–7 настоящей таблицы отражаются нарастающим итогом суммы выплат за вычетом доли перестраховщиков в выплатах за счет резервов, указанных в строке 1, осуществленные за последние пять лет, включая отчетный год. Строки 3–7 настоящей таблицы заполняются на основании актуарных данных и данных операционного учета.

4. По строкам 9–13 настоящей таблицы отражаются обязательства, показанные в строке 1, переоцененные с учетом информации, ставшей известной в последующие периоды, за последние пять лет, включая отчетный период. В строке 13 настоящей таблицы, например, отражается оценка соответствующих обязательств с учетом информации, ставшей известной по состоянию на отчетную дату. Строки 9–13 настоящей таблицы заполняются на основании актуарных данных.

5. По строке 14 настоящей таблицы отражается разность значений по строке 1 и строке 13. Указанная разница представляет собой либо избыток резерва (если сумма по строке 1 превышает сумму по строке 13), либо недостаток резерва (если сумма по строке 13 превышает сумму по строке 1). Недостаток резерва показывается со знаком “минус”.

6. Значение показателя по строке 15 должно равняться результату деления значения по строке 14 на значение по строке 1, умноженному на 100 процентов.

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия**Инвестиции в ассоциированные предприятия**

Таблица 16.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | _____ 20__ г. | | Страна регистрации |
|--------------|-------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|
| | | Балансовая стоимость | Доля собственности, % | Балансовая стоимость | Доля собственности, % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ассоциированное предприятие 1 | | | | | |
| 2 | Ассоциированное предприятие 2 | | | | | |
| 3 | Ассоциированное предприятие 3 | | | | | |
| 4 | Итого | | | | | |

Порядок составления таблицы 16.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о существенных инвестициях в ассоциированные предприятия в соответствии с МСФО (IAS) 27.

2. Настоящая таблица составляется на основании данных аналитического учета инвестиций в ассоциированные предприятия, а также других документов, включая договоры приобретения ассоциированных предприятий, свидетельства о регистрации права собственности и прочие документы.

3. В настоящей таблице необходимо раскрыть долю прав голоса в ассоциированных предприятиях, если она отличается от доли собственности в таких предприятиях.

4. В графе 7 настоящей таблицы указывается цифровой код страны по Общероссийскому классификатору стран мира.

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

Таблица 17.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | _____ 20__ г. | | Страна регистрации |
|--------------|--|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|
| | | Балансовая стоимость | Доля собственности, % | Балансовая стоимость | Доля собственности, % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Совместно контролируемое предприятие 1 | | | | | |
| 2 | Совместно контролируемое предприятие 2 | | | | | |
| 3 | Совместно контролируемое предприятие 3 | | | | | |
| 4 | Итого | | | | | |

Порядок составления таблицы 17.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о существенных инвестициях в совместно контролируемые предприятия в соответствии с МСФО (IAS) 27.

2. Настоящая таблица составляется на основании данных аналитического учета инвестиций в совместно контролируемые предприятия, а также других документов, включая договоры приобретения совместно контролируемых предприятий, свидетельства о регистрации права собственности и прочие документы.

3. В графе 7 настоящей таблицы указывается цифровой код страны по Общероссийскому классификатору стран мира.

4. В пояснениях к таблице раскрывается доля голосующих акций в совместно контролируемых предприятиях, если она отличается от доли собственности в таких предприятиях.

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия**Инвестиции в дочерние предприятия**

Таблица 18.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | _____ 20__ г. | | Страна регистрации |
|--------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|
| | | Балансовая стоимость | Доля собственности, % | Балансовая стоимость | Доля собственности, % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Дочернее предприятие 1 | | | | | |
| 2 | Дочернее предприятие 2 | | | | | |
| 3 | Дочернее предприятие 3 | | | | | |
| 4 | Итого | | | | | |

Порядок заполнения таблицы 18.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о существенных инвестициях в дочерние предприятия в соответствии с МСФО (IAS) 27.

2. Настоящая таблица составляется на основании данных аналитического учета инвестиций в дочерние предприятия, а также других документов, включая договоры приобретения дочерних предприятий, свидетельства о регистрации права собственности и прочие документы.

3. В графе 7 настоящей таблицы указывается цифровой код страны по Общероссийскому классификатору стран мира.

4. В пояснениях к таблице необходимо раскрыть долю голосующих акций в дочерних предприятиях, если она отличается от доли собственности в таких предприятиях.

Примечание 19. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи**Основные виды активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи**

Таблица 19.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|-------------------------|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | | | |
| 2 | | | |
| 3 | | | |
| 4 | Итого | | |

_____ (дата) страховщик утвердил план продажи активов, включенных в выбывающую группу. Страховщик проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до _____ 20__ года.

Порядок составления таблицы 19.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация об основных видах активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящая таблица составляется на основании данных аналитического учета активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

3. В настоящей таблице должны быть перечислены основные виды активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

Основные виды обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Таблица 19.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|-------------------------|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | | | |
| 2 | | | |

| | | | |
|---|-------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3 | | | |
| 4 | Итого | | |

___ (дата) страховщик утвердил план продажи обязательств, включенных в выбывающую группу. Страховщик проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных обязательств и ожидает завершить продажу до _____ 20__ года.

Порядок составления таблицы 19.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация об основных видах обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящая таблица составляется на основании данных аналитического учета обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемых как предназначенные для продажи.

3. В настоящей таблице должны быть перечислены основные виды обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность и отражаемые в отчете о финансовых результатах

Таблица 19.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от прекращенной деятельности | | |
| 2 | Расходы от прекращенной деятельности | | |
| 3 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения | | |
| 4 | Расходы по налогу на прибыль | | |
| 5 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения | | |
| 6 | Прибыль (убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или выбывающих групп, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения | | |
| 7 | Расходы по налогу на прибыль | | |
| 8 | Прибыль (убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или выбывающих групп, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения | | |
| 9 | Прибыль, всего, в том числе: | | |
| 9.1 | от прекращенной деятельности | | |
| 9.2 | от продолжающейся деятельности | | |

Порядок составления таблицы 19.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация об активах и обязательствах, включенных в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность, в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

2. Настоящая таблица составляется на основании данных аналитического учета активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

3. В настоящей таблице раскрывается информация о доходах и расходах, которые были признаны по активам и обязательствам, включенным в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность.

Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность, отраженные в отчете о потоках денежных средств

Таблица 19.4

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства от операционной деятельности | | |
| 2 | Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| 3 | Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| 4 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 19.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация об активах (обязательствах), включенных в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность, в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

2. Настоящая таблица составляется на основании данных аналитического учета активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

3. В настоящей таблице раскрывается информация о денежных потоках, связанных с активами и обязательствами, включенными в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность, и включенных в отчет о потоках денежных средств.

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

Таблица 20.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Балансовая стоимость на _____ 20__ г. | | |
| 2 | Поступление | | |
| 3 | Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива | | |
| 4 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | | |
| 5 | Выбытие инвестиционного имущества | | |
| 6 | Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно | | |
| 7 | Перевод в прочие активы | | |
| 8 | Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости | | |
| 9 | Прочее | | |
| 10 | Балансовая стоимость на _____ 20__ г. | | |

20.1.1. Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится _____ (указать периодичность) _____ (указать дату) по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (необходимо раскрывать информацию о методах оценки и об исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).

20.1.2. В 20__ году в связи с наличием (отсутствием) информации о _____ (указать объект инвестиционного имущества) исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества в сумме _____ тысяч рублей, был присвоен _____ уровень иерархии справедливой стоимости. В 20__ году исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанного инвестиционного имущества в сумме _____ тысяч рублей, были отнесены к _____ уровню иерархии справедливой стоимости.

Порядок составления таблицы 20.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса "Инвестиционное имущество" при применении модели учета по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, МСФО (IFRS) 13.

2. По строке 10 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости инвестиционного имущества, рассчитанная как сумма значений по строкам 1–9.

3. В пояснениях к настоящей таблице необходимо раскрыть: наличие и размер ограничений в отношении реализуемости инвестиционного имущества или распределения дохода или выручки от выбытия; обязательства по договору на проведение ремонта, текущего обслуживания или на улучшение инвестиционного имущества.

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 20.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Первоначальная стоимость | | |
| 2 | Накопленная амортизация | (.....) | (.....) |
| 3 | Убытки от обесценения | (.....) | (.....) |
| 4 | Балансовая стоимость на _____ 20__ г. | | |
| 5 | Поступление | | |
| 6 | Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива | | |
| 7 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | | |
| 8 | Выбытие инвестиционного имущества | | |
| 9 | Амортизация | (.....) | (.....) |
| 10 | Признанные и восстановленные убытки от обесценения | | |
| 11 | Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно | | |
| 12 | Перевод в прочие активы | | |
| 13 | Балансовая стоимость на _____ 20__ г. | | |

Порядок составления таблицы 20.2

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса «Инвестиционное имущество» при применении модели учета по фактическим затратам в соответствии с МСФО (IAS) 40.

2. По строке 4 настоящей таблицы отражается балансовая стоимость инвестиционного имущества, рассчитанная как сумма значений по строкам 1–3 с учетом знака (положительного или отрицательного).

3. По строке 9 настоящей таблицы отражается амортизация, накопленная за отчетный период.

4. По строке 13 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 4 и 5 за вычетом значений по строкам 6–12 с учетом знака (положительного или отрицательного).

5. Величина, отраженная в строке 10 настоящей таблицы увеличивает показатель балансовой стоимости инвестиционного имущества в случае восстановления убытков от обесценения инвестиционного имущества и уменьшает данный показатель в случае признания убытков от обесценения инвестиционного имущества.

6. Показатель переклассификации объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно, отраженный в строке 11 настоящей таблицы, увеличивает или уменьшает показатель балансовой стоимости инвестиционного имущества соответственно.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 20.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Арендный доход | | |
| 2 | Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход | | |
| 3 | Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход | | |

По состоянию на _____ 20__ года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме _____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: _____ тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Порядок составления таблицы 20.3 и пояснений к ней

Настоящая таблица составляется на основании данных аналитического учета, отражающих арендный доход, расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход, в соответствии с МСФО (IAS) 40, МСФО (IFRS) 7.

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

Таблица 20.4

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|--|---------------|---|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Полученные данные по оценке | | |
| 2 | Минус: затраты на строительство и прибыль застройщиков, вычитаемые из сумм оценки объектов инвестиционного имущества по принципу “как если бы объект был завершен” | | |
| 3 | Минус: наращенный арендный доход, отраженный как отдельный актив | | |
| 4 | Плюс: обязательства по финансовой аренде, отраженные как инвестиционное имущество, находящееся в аренде | | |
| 5 | Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе | | |

20.4.1. На _____ 20__ г. объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью ____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей) на конец отчетного периода были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества фонда отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

20.4.2. По состоянию на _____ 20__ года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме ____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по займам и прочим привлеченным средствам.

Порядок составления таблицы 20.4 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица и пояснения к ней заполняются в соответствии с МСФО (IAS) 40, МСФО (IFRS) 7.
2. Данные по оценке имущества, полученные от независимых квалифицированных оценщиков, были скорректированы для целей подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью избежания двойного учета активов и обязательств, отраженных отдельно от данных по оценке, в бухгалтерском балансе.

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

Таблица 20.5

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|-------------------------|---------------|---|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Менее 1 года | | |
| 2 | От 1 года до 5 лет | | |
| 3 | Более 5 лет | | |
| 4 | Итого | | |

Общая сумма условных платежей к получению по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 20__ году, составила ____ тысяч рублей (в 20__ г.: ____ тысяч рублей).

Порядок составления таблицы 20.5 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица и пояснения к ней составляются на основании данных аналитического учета в соответствии с МСФО (IAS) 17.
2. По строке 4 настоящей таблицы отражается величина платежей к получению по операционной аренде, рассчитанная как сумма значений по строкам 1–3.

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 _____ 20__ года | | | | | |
| 2 | Накопленная амортизация | (.....) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 3 | Балансовая стоимость на _____ 20__ года | | | | | |
| 4 | Поступление | | | | | |
| 5 | Затраты на создание | | | | | |
| 6 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | | | | | |
| 7 | Выбытие | (.....) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 8 | Амортизационные отчисления | (.....) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 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 _____ 20__ года | | | | | |
| 14 | Стоимость (или оценка) на _____ 20__ года | | | | | |
| 15 | Накопленная амортизация | (.....) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 16 | Балансовая стоимость на _____ 20__ года | | | | | |
| 17 | Поступление | | | | | |
| 18 | Затраты на создание | | | | | |
| 19 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | | | | | |
| 20 | Выбытие | (.....) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 21 | Амортизационные отчисления | (.....) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 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 _____ 20__ года | | | | | |
| 27 | Стоимость (или оценка) на _____ 20__ года | | | | | |
| 28 | Накопленная амортизация | (.....) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 29 | Балансовая стоимость на _____ 20__ года | | | | | |

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы в 20__ г. был признан убыток в размере ____ тысяч рублей (в 20__ г.: ____ тысяч рублей). Обесцененный нематериальный актив относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки _____.

Порядок составления таблицы 21.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица и пояснения к ней составляются на основании данных аналитического учета и заполняются в соответствии с МСФО (IAS) 38.

2. По строке 3 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости нематериальных активов на _____ 20__ года как положительная разница между суммами, отраженными по строкам 1 и 2.

3. По строке 13 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости нематериальных активов на _____ 20__ года как сумма значений по строкам 3–12.

4. По строке 16 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости нематериальных активов на _____ 20__ года как положительная разница между суммами по строкам 14 и 15.

5. По строке 26 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости нематериальных активов на _____ 20__ года, как сумма значений по строкам 16–25.

6. По строке 29 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости нематериальных активов на _____ 20__ года, как положительная разница значений по строкам 27 и 28.

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 _____ 20__ года | | | | | | |
| 2 | Накопленная амортизация | (.....) | (.....) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 3 | Балансовая стоимость на _____ 20__ года | | | | | | |
| 4 | Поступление | | | | | | |
| 5 | Затраты на сооружение (создание) | | | | | | |
| 6 | Передача | | | | | | |
| 7 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | | | | | | |
| 8 | Выбытие | | | | | | |
| 9 | Амортизационные отчисления | (.....) | (.....) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 10 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | | | | | | |
| 11 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | | | | | | |
| 12 | Переоценка | | | | | | |
| 13 | Прочее | | | | | | |
| 14 | Балансовая стоимость на _____ 20__ года | | | | | | |
| 15 | Стоимость (или оценка) на _____ 20__ года | | | | | | |
| 16 | Накопленная амортизация | (.....) | (.....) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 17 | Балансовая стоимость на _____ 20__ года | | | | | | |
| 18 | Поступление | | | | | | |
| 19 | Затраты на сооружение (создание) | | | | | | |
| 20 | Передача | | | | | | |
| 21 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи | | | | | | |
| 22 | Выбытие | | | | | | |
| 23 | Амортизационные отчисления | (.....) | (.....) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 24 | Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах | (.....) | (.....) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 25 | Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах | | | | | | |
| 26 | Переоценка | | | | | | |
| 27 | Прочее | | | | | | |
| 28 | Балансовая стоимость на _____ 20__ года | | | | | | |
| 29 | Стоимость (или оценка) на _____ 20__ года | | | | | | |
| 30 | Накопленная амортизация | (.....) | (.....) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 31 | Балансовая стоимость на _____ 20__ года | | | | | | |

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

22.1.2. Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. После завершения работ эти активы отражаются в составе основных средств.

22.1.3. Поступления незавершенного строительства включают капитализированные затраты по займам в размере ____ тысяч рублей (в 20__ году: ____ тысяч рублей). Норма капитализации составила ____ процентов (в 20__ году: ____ процентов).

22.1.4. В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости ____ тысяч рублей (в 20__ году: ____ тысяч рублей).

22.1.5. Здания были оценены независимым оценщиком на _____ 20__ года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков _____ (наименование). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (требуется раскрыть информацию о методах оценки и об исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).

22.1.6. В 20__ году в связи с наличием (отсутствием) информации о _____ (указать объект основных средств) исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме ____ тысяч рублей, был присвоен ____ уровень иерархии справедливой стоимости. В 20__ году исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных основных средств в сумме ____ тысяч рублей, были отнесены к ____ уровню иерархии справедливой стоимости.

22.1.7. В остаточную стоимость зданий включена сумма ____ тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме ____ тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на _____ 20__ года составила бы ____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: ____ тысяч рублей).

22.1.8. Основные средства в сумме ____ тысяч рублей были переданы в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам (требуется раскрыть наличие или отсутствие ограничения прав собственности).

Порядок составления таблицы 22.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса «Основные средства» в соответствии с МСФО (IAS) 16.

2. По строке 3 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости основных средств на _____ 20__ года, как положительная разница значений по строкам 1 и 2.

3. По строке 14 отражается величина балансовой стоимости основных средств на _____ 20__ года, рассчитанная как сумма значений по строкам 3–13.

4. По строке 17 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости основных средств на _____ 20__ года как положительная разница значений по строкам 15 и 16.

5. По строке 28 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости основных средств на _____ 20__ года, рассчитанная как сумма значений по строкам 18–27.

6. По строке 31 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости основных средств на _____ 20__ года, как положительная разница значений по строкам 29 и 30.

7. В пояснениях к настоящей таблице отражается сумма затрат по займам, капитализированная в течение периода, ставка капитализации, использованная для определения разрешенной для капитализации суммы затрат по займам.

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

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Балансовая стоимость основных средств | | |
| 2 | Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке | | |
| 3 | Отложенный налог по переоценке | | |
| 4 | Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации | | |

Порядок составления таблицы 22.2 и пояснений к ней

1. По строке 1 настоящей таблицы отражается балансовая стоимость основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости.

2. По строке 2 настоящей таблицы отражается резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке, отраженный в составе прочего совокупного дохода в отчете о финансовых результатах.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма отложенного налога по переоценке основных средств, отраженная в прочем совокупном доходе.

4. По строке 4 настоящей таблицы отражается стоимость приобретения основных средств за вычетом накопленной амортизации.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 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, классифицированным как страховые | | |
| 3 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | | |
| 4 | Итого | | |

23.1.1. Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

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

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

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

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

Порядок составления таблицы 23.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса "Отложенные аквизиционные расходы" в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1–3 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–3.

4. В пояснения к настоящей таблице включается описание основных видов расходов, которые были капитализированы в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде.

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

Таблица 23.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, на начало отчетного периода | | |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе: | | |
| 3 | отложенные аквизиционные расходы за период | | |
| 4 | амортизация отложенных аквизиционных расходов | (.....) | (.....) |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|--|---------|---------|
| 5 | списание отложенных аквизиционных расходов по результатам проведения оценки адекватности резервов | (.....) | (.....) |
| 6 | прочие изменения | | |
| 7 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, на конец отчетного периода | | |

Порядок составления таблицы 23.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений отложенных аквизиционных расходов по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, произошедших за отчетный период. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 3–6.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражаются суммы аквизиционных расходов, которые были капитализированы в отчетном периоде.

4. По строке 4 настоящей таблицы отражается амортизация отложенных аквизиционных расходов.

5. По строке 5 настоящей таблицы отражается списание отложенных аквизиционных расходов по результатам проведения оценки адекватности обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

6. По строке 6 настоящей таблицы отражаются прочие изменения отложенных аквизиционных расходов, в том числе связанные с расторжением договоров, приобретением и передачей портфелей договоров.

7. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

8. В пояснения к настоящей таблице включается описание основных видов расходов, которые были капитализированы в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде.

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

Таблица 23.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на начало отчетного периода | | |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе: | | |
| 3 | отложенные аквизиционные расходы за период | | |
| 4 | амортизация отложенных аквизиционных расходов | (.....) | (.....) |
| 5 | списание отложенных аквизиционных расходов по результатам проведения оценки адекватности резервов | (.....) | (.....) |
| 6 | прочие изменения | | |
| 7 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на конец отчетного периода | | |

Порядок составления таблицы 23.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений отложенных аквизиционных расходов по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые, произошедших за отчетный период. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 3–6.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражаются суммы аквизиционных расходов, которые были капитализированы в отчетном периоде.

4. По строке 4 настоящей таблицы отражается амортизация отложенных аквизиционных расходов.

5. По строке 5 настоящей таблицы отражается списание отложенных аквизиционных расходов по результатам проведения оценки адекватности обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые.

6. По строке 6 настоящей таблицы отражаются прочие изменения отложенных аквизиционных расходов, в том числе связанные с расторжением договоров, приобретением и передачей портфелей договоров.

7. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

8. В пояснения к настоящей таблице включается описание основных видов расходов, которые были капитализированы в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде.

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

Таблица 23.4

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|---|---------------|---------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода | | |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе: | | |
| 3 | отложенные аквизиционные расходы за период | | |
| 4 | амортизация отложенных аквизиционных расходов | (.....) | (.....) |
| 5 | списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов | (.....) | (.....) |
| 6 | прочие изменения | | |
| 7 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода | | |

Порядок составления таблицы 23.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется сверка отложенных аквизиционных расходов по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало и конец отчетного периода, раскрывается изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 3–6.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражаются суммы аквизиционных расходов, которые были капитализированы в отчетном периоде.

4. По строке 4 настоящей таблицы отражается амортизация отложенных аквизиционных расходов.

5. По строке 5 настоящей таблицы отражается списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

6. По строке 6 настоящей таблицы отражаются прочие изменения отложенных аквизиционных расходов, в том числе связанные с расторжением договоров, приобретением и передачей портфелей договоров.

7. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

8. В пояснения к настоящей таблице включается описание основных видов расходов, которые были капитализированы в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде.

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|---|---------------|---|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | |
| 2 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые | | |
| 3 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | | |
| 4 | Итого | | |

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

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

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

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

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

Порядок составления таблицы 23.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса “Отложенные аквизиционные доходы” в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1–3 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–3.

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

Таблица 23.6

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, на начало отчетного периода | | |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе: | | |
| 3 | отложенные аквизиционные доходы за период | | |
| 4 | амортизация отложенных аквизиционных доходов | (.....) | (.....) |
| 5 | прочие изменения | | |
| 6 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, на конец отчетного периода | | |

Порядок составления таблицы 23.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений отложенных аквизиционных доходов по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, произошедших за отчетный период, в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 3–5.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражаются суммы аквизиционных доходов, которые были капитализированы в отчетном периоде.

4. По строке 4 настоящей таблицы отражается амортизация отложенных аквизиционных доходов.

5. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения отложенных аквизиционных доходов.

6. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

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

Таблица 23.7

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые, на начало отчетного периода | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---------|---------|
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе: | | |
| 3 | отложенные аквизиционные доходы за период | | |
| 4 | амортизация отложенных аквизиционных доходов | (.....) | (.....) |
| 5 | прочие изменения | | |
| 6 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые, на конец отчетного периода | | |

Порядок составления таблицы 23.7 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений отложенных аквизиционных доходов по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые, произошедших за отчетный период. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 3–5.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражаются суммы аквизиционных доходов, которые были капитализированы в отчетном периоде.

4. По строке 4 настоящей таблицы отражается амортизация отложенных аквизиционных доходов.

5. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения отложенных аквизиционных доходов.

6. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

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

Таблица 23.8

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода | | |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе: | | |
| 3 | отложенные аквизиционные доходы за период | | |
| 4 | амортизация отложенных аквизиционных доходов | (.....) | (.....) |
| 5 | прочие изменения | | |
| 6 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода | | |

Порядок составления таблицы 23.8 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений отложенных аквизиционных доходов по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, произошедших за отчетный период. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 3–5.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражаются суммы аквизиционных доходов, которые были капитализированы в отчетном периоде.

4. По строке 4 настоящей таблицы отражается амортизация отложенных аквизиционных доходов.

5. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения отложенных аквизиционных доходов.

6. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

Примечание 24. Прочие активы**Прочие активы**

Таблица 24.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Предоплаты по тендерам | | |
| 2 | Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | | |
| 3 | Вложения в драгоценные металлы, монеты | | |
| 4 | Вложения в природные камни | | |
| 5 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | | |
| 6 | Расчеты с персоналом | | |
| 7 | Расчеты по социальному страхованию | | |
| 8 | Налог на добавленную стоимость, уплаченный | | |
| 9 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | |
| 10 | Запасы | | |
| 11 | Инструменты хеджирования | | |
| 12 | Прочее | | |
| 13 | Резерв под обесценение прочих активов | (.....) | (.....) |
| 14 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 24.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Прочие активы” бухгалтерского баланса в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1–12 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

4. По строке 13 настоящей таблицы отражается резерв под обесценение прочих активов. Сумма резерва под обесценение показывается со знаком “минус”.

5. По строке 14 отражается величина, рассчитанная как разность суммы значений по строкам 1–12 и значения по строке 13.

Примечание 25. Резервы под обесценение

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

Таблица 25.1

| 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 _____ 20__ г. | | | | | |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | | | | | |
| 3 | Средства, списанные как безнадежные | | | | | |
| 4 | Прочие движения | | | | | |
| 5 | Резерв под обесценение на _____ 20__ г. | | | | | |

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Таблица 25.2

| Номер строки | Наименование показателя | Долевые ценные бумаги | Долговые ценные бумаги | Итого |
|--------------|---|-----------------------|------------------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Резерв под обесценение на _____ 20__ года | | | |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | | | |
| 3 | Средства, списанные как безнадежные | | | |
| 4 | Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (из финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) | | | |
| 5 | Прочие движения | | | |
| 6 | Резерв под обесценение на _____ 20__ года | | | |

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5

| Номер строки | Наименование показателя | Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование | Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования жизни | Итого |
|--------------|--|--|---|--|--|---|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Резерв под обесценение на _____ 20__ года | | | | | | |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | | | | | | |
| 3 | Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | | | | | | |
| 4 | Прочие движения | | | | | | |
| 5 | Резерв под обесценение на _____ 20__ года | | | | | | |

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

Таблица 25.6

| Номер строки | Наименование показателя | Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков | Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | Дебиторская задолженность по операциям страхования | Прочая дебиторская задолженность | Итого |
|--------------|--|---|--|--|--|--|--|--|----------------------------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Резерв под обесценение на _____ 20__ года | | | | | | | | | |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | | | | | | | | | |
| 3 | Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | | | | | | | | | |
| 4 | Прочие движения | | | | | | | | | |
| 5 | Резерв под обесценение на _____ 20__ года | | | | | | | | | |

Порядок составления таблиц 25.1–25.8 и пояснений к ним

1. В настоящих таблицах представлен анализ изменений резерва под обесценение активов.
2. Настоящее примечание составляется на основании анализа входящих, исходящих остатков и оборотов за отчетный период по лицевым счетам учета соответствующих резервов.
3. По первой и последней строкам настоящих таблиц раскрывается балансовая стоимость резервов на начало и конец отчетного периода.
4. По строке 2 настоящих таблиц раскрываются резервы, признанные в течение отчетного периода, включая увеличение существующих резервов и неиспользованные резервы, восстановленные в течение отчетного периода.

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

Таблица 26.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|--|---------------|---|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | | |
| 2 | производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод | | |
| 3 | обязательства по поставке ценных бумаг | | |
| 4 | обязательства по возврату проданного обеспечения | | |
| 5 | Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | | |
| 6 | Итого | | |

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

26.1.2. Страховщик принял в качестве обеспечения ценные бумаги, которые он может продать или перезаложить. Страховщик продал часть такого обеспечения и признал денежную выручку в качестве обязательства по возврату принятого обеспечения, учтенного на конец отчетного периода по справедливой стоимости, в размере ____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: ____ тысяч рублей).

26.1.3. Справедливая стоимость перезаложенного обеспечения, которое страховщик обязан вернуть, составила ____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: ____ тысяч рублей).

Порядок составления таблицы 26.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса “Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка”. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39.
2. По строкам 2–4, 6 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.
3. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2–4.
4. По строке 5 отражается стоимость встроенных производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод.

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

Таблица 27.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") | | |
| 2 | Средства, привлеченные от государственных организаций | | |
| 3 | Средства, привлеченные от кредитных организаций | | |
| 4 | Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц | | |
| 5 | Средства, привлеченные от физических лиц | | |
| 6 | Обязательства по финансовой аренде | | |
| 7 | Сделки репо | | |
| 8 | Итого | | |

27.1.1. В течение 20__ г. была отражена прибыль (убыток) в сумме ____ тысяч рублей (в течение 20__ г.: ____ тысяч рублей) от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных.

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

Порядок составления таблицы 27.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Займы и прочие привлеченные средства" бухгалтерского баланса. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39.

2. По строкам 1–7 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–7.

4. В пояснениях к таблице следует раскрыть общую сумму обеспеченных обязательств, характер и балансовую стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения. Информация раскрывается в произвольной форме.

5. В случае задержки выплат по займам и прочим заемным средствам в пояснениях к таблице необходимо раскрыть информацию о таких случаях. Информация раскрывается в произвольной форме.

6. В случае если величина обязательств по финансовой аренде составляет более 10 процентов от величины всех обязательств страховщика, необходимо в соответствии с МСФО (IAS) 17 раскрыть в пояснениях к таблице информацию о существенных договорах аренды. Информация раскрывается в произвольной форме.

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 27.2

| Номер строки | Наименование показателя | Менее 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--------------|---|--------------|--------------------|-------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Минимальные арендные платежи на _____ 20__ года | | | | |
| 2 | За вычетом будущих финансовых расходов | | | | |
| 3 | Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на _____ 20__ года | | | | |
| 4 | Минимальные арендные платежи на _____ 20__ года | | | | |
| 5 | За вычетом будущих финансовых выплат | | | | |
| 6 | Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на _____ 20__ года | | | | |

На _____ 20__ года общая сумма будущих минимальных платежей к получению страховщиком по финансовой субаренде, не подлежащей отмене, составляет ____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей).

Порядок составления таблицы 27.2 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица включается в примечание только в том случае, если строка 6 отлична от нуля. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 17.

2. Арендные активы, балансовая стоимость которых представлена в примечании 22 настоящего приложения, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств.

3. В пояснениях к настоящей таблице необходимо представить общее описание существенных договоров аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17. Информация раскрывается в произвольной форме.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | _____ 20__ г. | |
|--------------|--|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | | Процентные ставки | Сроки погашения | Процентные ставки | Сроки погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Средства, привлеченные от кредитных организаций | | | | |
| 2 | Средства, привлеченные от государственных организаций | | | | |
| 3 | Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц | | | | |
| 4 | Средства, привлеченные от физических лиц | | | | |
| 5 | Обязательства по финансовой аренде | | | | |

Порядок составления таблицы 27.3 и пояснений к ней

По строкам 1–5 настоящей таблицы необходимо отразить диапазон процентных ставок и сроков погашения по займам и прочим привлеченным средствам. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги**Выпущенные долговые ценные бумаги**

Таблица 28.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|-------------------------|---------------|---|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Облигации | | |
| 2 | Векселя | | |
| 3 | Итого | | |

Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг представлена в примечании 66 настоящего приложения.

Порядок составления таблицы 28.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса “Выпущенные долговые ценные бумаги”. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1 и 2 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

4. В случае если в составе выпущенных долговых ценных бумаг есть конвертируемые облигации (имеющие компонент обязательства и компонент капитала), в пояснениях к настоящей таблице необходимо раскрыть общую величину таких облигаций, параметры обмена и порядок оценки справедливой стоимости. Информация раскрывается в произвольной форме.

5. В случае задержки выплат по выпущенным долговым ценным бумагам в пояснениях к настоящей таблице необходимо раскрыть информацию о таких случаях. Информация раскрывается в произвольной форме.

6. В пояснениях к настоящей таблице следует раскрыть общую сумму обеспеченных обязательств, характер и балансовую стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения. Информация раскрывается в произвольной форме.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 28.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | _____ 20__ г. | |
|--------------|-------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | | Процентные ставки | Сроки погашения | Процентные ставки | Сроки погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Облигации | | | | |
| 2 | Векселя | | | | |

Порядок составления таблицы 28.2 и пояснения к ней

В графах 3 и 5 строк 1 и 2 настоящей таблицы отражается диапазон процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам (облигациям и векселям) в разрезе сроков погашения. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

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

Таблица 29.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Фонд оплаты медицинских услуг | | |
| 2 | Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | | |
| 3 | Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | | |
| 4 | Итого | | |

29.1.1. Страховщик в течение 20__ г. получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере ____тысяч рублей (в течение 20__ г.: ____тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму ____тысяч рублей (в течение 20__ г.: ____тысяч рублей).

29.1.2. Средства, полученные страховщиком от территориального фонда обязательного медицинского страхования, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг, отражаются как фонд оплаты медицинских услуг. Информация раскрывается в примечании 37 настоящего приложения.

29.1.3. Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой задолженность страховщика перед территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию по штрафам за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, а также по возврату средств целевого финансирования.

29.1.4. Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет задолженность страховщика перед медицинскими организациями по оплате оказанной ими медицинской помощи в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи.

Анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в таблице 62.16 примечания 62 настоящего приложения.

29.1.5. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

Порядок составления таблицы 29.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования” бухгалтерского баланса. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящая таблица заполняется только страховыми медицинскими организациями, осуществляющими деятельность в сфере обязательного медицинского страхования. По строкам 1–3 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–3.

4. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается сумма средств, полученных от территориального фонда обязательного медицинского страхования и перечисленных медицинским организациям в отчетном периоде.

5. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается содержание строк 1, 2, указывается ссылка на примечание, в котором отражается движение целевых средств обязательного медицинского страхования.

6. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

7. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и осуществляется ее сопоставление с балансовой стоимостью. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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 | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни | | |
| 2 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | | |
| 3 | Итого | | |

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.

Порядок составления таблицы 30.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования”. Информация о раскрытии приводится в соответствии с МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 7.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, детализация которой представлена в таблице 30.2 настоящего примечания.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, детализация которой представлена в таблице 30.3 настоящего примечания.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2. Итоговая сумма по строке 3 равна значению показателя по статье “Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования” бухгалтерского баланса.

5. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

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

Таблица 30.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые | | |
| 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 | | |
| 10 | Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования | | |
| 11 | Итого | | |

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

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

Порядок составления таблицы 30.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни в соответствии МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1–10 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–10.

4. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается справедливая стоимость кредиторской задолженности и осуществляется ее сопоставление с балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

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

Таблица 30.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков | | |
| 2 | Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования | | |
| 3 | Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | | |
| 4 | Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | | |
| 5 | Кредиторская задолженность по депо премий и убытков | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|---|
| 6 | Задолженность перед страховыми агентами и брокерами | | |
| 7 | Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | | |
| 8 | Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | | |
| 9 | Итого | | |

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

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

Порядок составления таблицы 30.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице приводится информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1–8 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 9 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–8.

4. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования и осуществляется ее сопоставление с балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | | _____ 20__ г. | | |
|--------------|--|---------------|--|---------------------|---------------|--|---------------------|
| | | Обязательства | Доля перестраховщиков в обязательствах | Обязательства-нетто | Обязательства | Доля перестраховщиков в обязательствах | Обязательства-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода | | | | | | |
| 2 | Изменение обязательств за счет премий | | | | | | |
| 3 | Изменение обязательств за счет произведенных выплат | | | | | | |
| 4 | Изменения обязательств за счет инвестиционного дохода | | | | | | |
| 5 | Изменение обязательств за счет изменения актуарных предположений | | | | | | |
| 6 | Прочие изменения | | | | | | |
| 7 | На конец отчетного периода | | | | | | |

31.1.1. Поступление взносов и осуществление выплат признаются как доходы и расходы в отчете о финансовых результатах.

31.1.2. Увеличение обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, признается как расход в отчете о финансовых результатах.

31.1.3. Увеличение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, признается как доход в отчете о финансовых результатах.

31.1.4. По состоянию на _____ 20__ года была проведена оценка адекватности обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. По результатам проведения оценки была уменьшена стоимость _____ на _____ тысяч рублей, увеличена оценка обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, на _____ тысяч рублей, увеличена оценка доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, на _____ тысяч рублей.

31.1.5. Анализ обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в примечании 66 настоящего примечания.

31.1.6. Требуемые раскрытия в отношении сроков погашения, кредитного качества, сопоставления балансовой и справедливой стоимости, проверки на обесценение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представлены в примечании 14 настоящего приложения.

Порядок составления таблицы 31.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена выверка изменений в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, и доли перестраховщиков в этих обязательствах. Таблица заполняется на основании актуарных данных. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. Значения в графах 3–5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям в графах 6–8 строки 7.

3. В графах 4 и 7 настоящей таблицы отражаются суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков по суммам, переданным в перестрахование. Доля перестраховщиков в обязательствах определяется исходя из условий договоров перестрахования.

4. В графе 5 настоящей таблицы отражается разница значений по графам 3 и 4, в графе 8 отражается разница значений по графам 6 и 7.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, на сумму премий, поступивших в отчетном периоде.

6. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, на сумму выплат, произведенных застрахованным лицам.

7. По строке 4 настоящей таблицы отражается увеличение обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, на сумму инвестиционного дохода.

8. По строке 5 настоящей таблицы отражается изменение обязательств, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в результате изменения актуарных предположений.

9. По строке 6 настоящей таблицы отражаются прочие изменения обязательств по договорам страхования жизни, классифицируемым как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. В частности, отражается корректировка обязательств по договорам страхования жизни, классифицируемым как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по результатам проверки адекватности этих обязательств.

10. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о результатах проведения оценки адекватности обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

11. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором раскрывается анализ обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по срокам, оставшимся до погашения.

13. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором дается информация в отношении доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

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

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | | _____ 20__ г. | | |
|--------------|--|---------------|--|---------------------|---------------|--|---------------------|
| | | Обязательства | Доля перестраховщиков в обязательствах | Обязательства-нетто | Обязательства | Доля перестраховщиков в обязательствах | Обязательства-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода | | | | | | |
| 2 | Изменение обязательства за счет поступления премий | | | | | | |
| 3 | Изменение обязательств за счет произведенных выплат | | | | | | |
| 4 | Изменение обязательств за счет инвестиционного дохода | | | | | | |
| 5 | Изменение оценки справедливой стоимости | | | | | | |
| 6 | Изменение обязательств за счет начисленных процентных расходов | | | | | | |
| 7 | Прочие изменения | | | | | | |
| 8 | На конец отчетного периода | | | | | | |

32.1.1. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, первоначально признаются по справедливой стоимости.

32.1.2. После первоначального признания обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, оцениваются по _____ стоимости.

32.1.3. Поступление взносов и осуществление выплат отражаются непосредственно как корректировка обязательства в бухгалтерском балансе и не признаются как доходы и расходы в отчете о финансовых результатах.

32.1.4. Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, первоначально признается по справедливой стоимости.

32.1.5. После первоначального признания доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, оценивается по _____ стоимости.

32.1.6. Оценочная справедливая стоимость обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.

32.1.7. Анализ обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

32.1.8. Требуемая информация в отношении применяемых способов оценки, сроков погашения, кредитного качества, сопоставления балансовой и справедливой стоимости, проверки на обесценение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, представлена в примечании 14 настоящего приложения.

Порядок составления таблицы 32.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена выверка изменений в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и доли перестраховщиков в них. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

2. Значения по графам 3–5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям по графам 6–8 строки 8.

3. В графах 4 и 7 настоящей таблицы отражается доля перестраховщиков в обязательствах. Доля перестраховщиков в обязательствах определяется исходя из условий договоров перестрахования.

4. В графе 5 настоящей таблицы отражается разница значений по графам 3 и 4, в графе 8 отражается разница значений по графам 6 и 7.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, на сумму премий, поступивших в отчетном периоде.

6. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, на сумму выплат, произведенных застрахованным лицам.

7. По строке 4 настоящей таблицы отражается увеличение обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, на сумму инвестиционного дохода.

8. По строке 5 настоящей таблицы отражается изменение справедливой стоимости обязательств и доли перестраховщиков по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой.

9. По строке 6 настоящей таблицы отражается увеличение инвестиционных обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, на сумму процентных расходов, относящихся к отчетному периоду. Расчет процентных расходов осуществляется с использованием метода эффективной процентной ставки.

10. По строке 7 настоящей таблицы отражаются прочие изменения обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицируемым как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод.

11. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о применяемых методах оценки обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицируемым как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Обязательства и доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицируемым как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, при первоначальном признании оцениваются по справедливой или по амортизированной стоимости. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

12. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором раскрывается оценочная справедливая стоимость обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

13. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором приводится анализ обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по срокам, оставшимся до погашения (на основании договорных недисконтированных денежных потоков). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

14. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором дается информация в отношении доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни без негарантированной возможности получения дополнительных выгод.

Примечание 33. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами**Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами**

Таблица 33.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Чистые обязательства (активы) пенсионного плана | | |
| 2 | Обязательства по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности | | |
| 3 | Итого обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами | | |

Чистые активы по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами, отражаются по статье “Прочие активы” бухгалтерского баланса. Чистые обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами, отражаются по статье “Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами” бухгалтерского баланса.

Порядок составления таблицы 33.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица и пояснения к ней заполняются страховщиком при наличии обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами.

2. Обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами, состоят из чистых обязательств (активов) пенсионного плана и обязательств по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности.

Чистые активы (обязательства) пенсионного плана с установленными выплатами

Таблица 33.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана | | |
| 2 | Справедливая стоимость активов пенсионного плана | (.....) | (.....) |
| 3 | Непризнанная стоимость активов пенсионного плана, превышающая лимит | | |
| 4 | Итого | | |

33.2.1. Предельная стоимость активов пенсионного плана _____ тысяч рублей – это максимально доступная экономическая выгода, представляющая собой _____ (возвраты, сокращение будущих взносов или комбинации и того, и другого).

33.2.2. Страховщик предоставляет своим работникам возможность участия в пенсионном обеспечении по окончании трудовой деятельности и применяет систему пенсионного обеспечения и иных вознаграждений после окончания трудовой деятельности, которая отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 19.

33.2.3. Размер предоставляемых вознаграждений зависит от _____ (стажа, заработной платы в последние годы, предшествовавшие выходу на пенсию, заранее определенной фиксированной суммы или сочетания этих факторов).

33.2.4. Пенсионные планы страховщика подвержены следующим рискам _____ (инфляционному, смертности, дожития).

33.2.5. В 20__ году были утверждены следующие изменения в части пенсионного обеспечения с установленными выплатами: _____. Данные изменения привели к признанию стоимости услуг прошлых периодов в сумме _____ тысяч рублей.

33.2.6. Руководство страховщика не планирует осуществлять существенные взносы в пенсионный план в обозримом будущем.

Руководство страховщика предполагает осуществить взнос в пенсионный план с установленными выплатами в размере _____ тысяч рублей в _____ (указать период).

33.2.7. Средневзвешенный срок обязательств до погашения _____.

33.2.8. Информация о вознаграждениях по окончании трудовой деятельности для ключевого персонала раскрывается в примечании 68 настоящего приложения.

Порядок составления таблицы 33.2 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица и пояснения к ней заполняются страховщиком при наличии обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами в соответствии с МСФО (IAS) 19.

2. В случае если справедливая стоимость активов плана на отчетную дату превышает приведенную стоимость обязательств плана, итоговый показатель представляет собой чистые активы пенсионного плана, показывается в таблице в скобках и отражается в бухгалтерском балансе в составе статьи "Прочие активы". В случае если чистые активы пенсионного плана превышают предельную стоимость активов плана, разница между чистыми активами и предельной стоимостью отражается по строке 3 настоящей таблицы и в бухгалтерском балансе не признается.

3. В случае если приведенная стоимость обязательств плана превышает справедливую стоимость активов плана, итоговый показатель представляет собой чистые обязательства пенсионного плана и отражается в бухгалтерском балансе по статье "Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами".

4. По строке 4 настоящей таблицы отражается разность значений по строкам 1 и 2 таблицы, скорректированная на значение по строке 3.

5. По строке 3 настоящей таблицы отражается непризнанная стоимость активов плана, превышающая лимит, представляющая собой разницу между чистыми активами плана и предельной стоимостью активов плана. Чистые активы плана возникают в случае превышения справедливой стоимости активов пенсионного плана над приведенной стоимостью обязательств пенсионного плана.

6. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются наименования статей бухгалтерского баланса, по которым отражаются чистые активы и обязательства пенсионного плана.

7. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается предельная стоимость активов плана и порядок определения максимально доступной экономической выгоды, то есть что будет представлять собой данная выгода – возвраты, сокращение будущих взносов или комбинацию и того, и другого.

8. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются поправки, внесенные в пенсионный план, которые привели к возникновению затрат, включаемых в стоимость услуг прошлых периодов.

Стоимость услуг прошлых периодов, которая может выражаться как положительной, так и отрицательной величиной, представляет собой изменение приведенной стоимости обязательства по установленным выплатам будущих вознаграждений, заработанных в прошлых периодах, возникшее вследствие поправки к плану, сокращения предусмотренных планом обязательств.

9. Примеры поправок к плану, которые могут привести к возникновению затрат, включаемых в стоимость услуг прошлых периодов:

изменение пенсионного возраста от 65 до 60 лет;

увеличение сумм вознаграждений, выплачиваемых при досрочном выходе на пенсию;

изменение основы для определения размера пенсии, чтобы перейти с последней заработной платы на среднюю заработную плату;

ретроспективное расширение охвата групп работников, включаемых в планы.

Для того чтобы какое-то изменение считалось поправкой к пенсионному плану в соответствии с МСФО (IAS) 19 должно существовать соглашение между работодателем и работником.

10. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается характер вознаграждений, предоставляемых в соответствии с пенсионным планом, описание нормативно-правовой базы, на основании которой функционирует план.

11. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются факторы, влияющие на размер предоставляемых вознаграждений, например, время оказания услуг работниками (стажа), заработной платы сотрудников в последние годы, предшествовавшие выходу на пенсию.

12. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются риски, связанные с пенсионным планом, например, инфляционный риск, риск дожития.

13. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается влияние пенсионного плана на будущие денежные потоки: ожидаемые взносы в план, средневзвешенный срок обязательств плана до их погашения.

14. В пояснениях к настоящей таблице включается указание на номер примечания, в котором раскрывается информация о вознаграждениях по окончании трудовой деятельности для ключевого управленческого персонала.

Изменение приведенной стоимости обязательств пенсионного плана

Таблица 33.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана на начало отчетного периода | | |
| 2 | Стоимость услуг текущего периода | | |
| 3 | Стоимость услуг прошлых периодов | | |
| 4 | Расходы по процентам | | |
| 5 | Убыток (прибыль) от переоценки обязательств, относимая на совокупный доход, в том числе: | | |
| 6 | актуарные прибыли – изменения финансовых предположений | | |
| 7 | актуарные убытки – изменения демографических предположений | | |
| 8 | актуарные убытки (прибыли) – корректировки на основе опыта | | |
| 9 | Осуществленные выплаты | (.....) | (.....) |
| 10 | Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана на конец отчетного периода | | |

Страховщик использует в соответствии с МСФО (IAS) 19 метод прогнозируемой условной единицы для определения приведенной стоимости обязательств своего пенсионного плана с установленными выплатами, соответствующей стоимости услуг текущего и прошлого периодов.

Порядок составления таблицы 33.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице производится сверка приведенной стоимости обязательств пенсионного плана на конец и начало отчетного периода в соответствии с МСФО (IAS) 19.

2. По строкам 6–8 настоящей таблицы убытки отражаются со знаком “плюс”, а прибыли – со знаком “минус”.

3. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 6–8.

2. По строке 10 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–4 за вычетом значения по строке 9, скорректированная на значение по строке 5.

Изменение справедливой стоимости активов пенсионного плана

Таблица 33.4

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Справедливая стоимость активов пенсионного плана на начало отчетного периода | | |
| 2 | Доходы по процентам | | |
| 3 | Доход по активам пенсионного плана за исключением сумм, включенных в проценты | | |
| 4 | Осуществленные выплаты | (.....) | (.....) |
| 5 | Взносы работников | | |
| 6 | Взносы работодателя | | |
| 7 | Актуарные прибыли (убытки) по активам плана, в том числе: | | |
| 8 | актуарные прибыли – изменения финансовых предположений | | |
| 9 | актуарные убытки – изменения демографических предположений | | |
| 10 | актуарные прибыли (убытки) – корректировки на основе опыта | | |
| 11 | Справедливая стоимость активов плана на конец отчетного периода | | |

Порядок составления таблицы 33.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице, в соответствии с МСФО (IAS) 19, представляется сверка справедливой стоимости активов плана на начало и конец отчетного периода.

2. По строкам 8–10 настоящей таблицы прибыли отражаются со знаком “плюс”, а убытки – со знаком “минус”.

3. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 8–10.
4. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–3, 5, 6 за вычетом значения по строке 4, скорректированная на значение по строке 7.

Распределение активов пенсионного плана

Таблица 33.5

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|---|---------------|---|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Котируемые активы плана, в том числе: | | |
| 2 | вложения в паевые инвестиционные фонды | | |
| 3 | облигации | | |
| 4 | акции | | |
| 5 | прочие активы | | |
| 6 | Некотируемые активы плана, в том числе: | | |
| 7 | акции | | |
| 8 | вложения в паевые инвестиционные фонды | | |
| 9 | депозиты | | |
| 10 | прочие активы | | |
| 11 | Недвижимость | | |
| 12 | Итого | | |

Некотируемые доли в уставных капиталах различных компаний, составляющие активы пенсионного плана, в основном представлены акциями _____ (наименование эмитента или отрасли эмитентов), которые оцениваются по справедливой стоимости (уровень 2) с использованием оценочных техник на базе рыночного подхода, основанных на доступной рыночной информации, в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Порядок составления таблицы 33.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется раскрытие активов пенсионного плана по видам котируемых и некотируемых финансовых вложений в соответствии с МСФО (IAS) 19.
2. По строке 12 настоящей таблицы отражается справедливая стоимость активов плана, рассчитанная как сумма значений по строкам 1, 6, 11.
3. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается уровень иерархии справедливой стоимости некотируемых активов пенсионного плана.

Актuarные предположения, использованные в расчетах

Таблица 33.6

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|---|---------------|---|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Ставка дисконтирования (номинальная) (%) | | |
| 2 | Будущее повышение заработной платы и пенсионных выплат (номинальное) (%) | | |
| 3 | Возраст выхода на пенсию – женщины | | |
| 4 | Возраст выхода на пенсию – мужчины | | |
| 5 | Коэффициент текучести кадров в течение года (%) | | |
| 6 | Уровень смертности после окончания трудовой деятельности для пенсионеров ____ лет – женщины | | |
| 7 | Уровень смертности после окончания трудовой деятельности для пенсионеров ____ лет – мужчины | | |

Используемая в расчетах оставшаяся продолжительность жизни сотрудников в 20__ г. и в 20__ г. составила ____ лет для мужчин в ожидаемом пенсионном возрасте ____ лет и ____ лет для женщин в ожидаемом пенсионном возрасте ____ лет.

Порядок составления таблицы 33.6 и пояснений к ней

В настоящей таблице и пояснениях к ней приводятся основные актуарные предположения, использованные при определении приведенной стоимости обязательств и справедливой стоимости активов пенсионного плана. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 19.

Анализ чувствительности

Таблица 33.7

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Снижение уровня смертности на 20% | | |
| 2 | Увеличение уровня смертности на 20% | | |
| 3 | Снижение процентной ставки на 1% | | |
| 4 | Увеличение процентной ставки на 1% | | |
| 5 | Снижение темпа роста пенсий и пособий на 1% | | |
| 6 | Увеличение темпа роста пенсий и пособий на 1% | | |
| 7 | Снижение оборачиваемости персонала на 1% | | |
| 8 | Увеличение оборачиваемости персонала на 1% | | |
| 9 | Снижение пенсионного возраста на 1 год | | |
| 10 | Увеличение пенсионного возраста на 1 год | | |

Допущение в отношении ставки дисконтирования оказывает наибольшее влияние на величину чистых обязательств (активов) плана.

Порядок составления таблицы 33.7 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице приводится влияние изменений актуарных допущений пенсионного плана на чистые обязательства пенсионного плана. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 19.
2. Изменение чистых обязательств пенсионного плана отражается в настоящей таблице в процентах.
3. В пояснениях к настоящей таблице указывается показатель, влияние которого на обязательства является наиболее существенным.

Расходы по пенсионному плану

Таблица 33.8

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|----------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Стоимость услуг текущего периода | | |
| 2 | Стоимость услуг прошлых периодов | | |
| 3 | Чистый процентный расход (доход) | | |
| 4 | Итого | | |

Расходы по пенсионному плану в соответствии с МСФО (IAS) 19 отражаются по строке "Расходы на персонал" таблицы 54.1 примечания 54 настоящего приложения.

Порядок составления таблицы 33.8 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 19.
2. По строке 1 настоящей таблицы отражается стоимость услуг текущего периода по данным актуарного расчета, осуществленного по состоянию на начало отчетного периода.
3. По строке 2 настоящей таблицы отражается стоимость услуг прошлых периодов, которая может выражаться как положительной, так и отрицательной величиной, представляет собой изменение приведенной стоимости обязательства по установленным выплатам будущих вознаграждений, заработанных в прошлых периодах, возникшее вследствие поправки к плану, сокращения предусмотренных планом обязательств. Для того чтобы какое-то изменение считалось поправкой к плану должно существовать соглашение между работодателем и работником.
4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются сумма значений по строкам 3 таблицы 33.2 настоящего примечания и по строке 2 таблицы 33.3 настоящего примечания, а также влияние предельной стоимости активов пенсионного плана на чистый процентный расход (доход).
5. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–3.

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

Таблица 33.9

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Актuarные прибыли (убытки) по активам плана | | |
| 2 | Актuarные прибыли (убытки) по обязательствам плана | | |
| 3 | Итого | | |

Переоценка чистого актива (обязательства) пенсионного плана отражается в составе прочего совокупного дохода по статье “Чистое изменение переоценки обязательств (активов) пенсионных планов с установленными выплатами” отчета о финансовых результатах.

Порядок составления таблицы 33.9 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IAS) 19 раскрывается состав статьи “Чистое изменение переоценки обязательств (активов) пенсионных планов с установленными выплатами” раздела “Прочий совокупный доход” отчета о финансовых результатах.

2. Актuarные прибыли (убытки) определяются как разница между оценкой активов и обязательств по данным актuarных расчетов и ожидаемой оценкой активов и обязательств по состоянию на отчетную дату.

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 33.10

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Оплачиваемый отпуск за выслугу лет | | |
| 2 | Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет | | |
| 3 | Прочее | | |
| 4 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 33.10 и пояснений к ней

В настоящей таблице раскрываются расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям, которые отражаются в составе строки “Расходы на персонал” таблицы 54.1 примечания 54 настоящего приложения.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

| Номер строки | Наименование показателя | Налоговые риски | Судебные иски | Прочее | Итого |
|--------------|--|-----------------|---------------|--------|---------|
| | | | | | 6 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Балансовая стоимость на _____ 20__ года | | | | |
| 2 | Создание резервов | | | | |
| 3 | Использование резервов | (.....) | (.....) | (....) | (.....) |
| 4 | Восстановление неиспользованных резервов | | | | |
| 5 | Прочее | | | | |
| 6 | Балансовая стоимость на _____ 20__ года | | | | |

34.1.1. Страховщик создал налоговые резервы в размере ____ тысяч рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пеней. Ожидается, что созданный резерв на _____ 20__ года будет полностью использован или восстановлен к концу 20__ года, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

34.1.2. Страховщик создал резервы по судебным рискам, не относящимся к операциям страхования, сострахования и перестрахования, в размере ____ тысяч рублей в отношении судебных исков, поданных в отношении страховщика _____ (указать, кем поданы иски) и относящихся к _____ (указать, в отношении каких вопросов были поданы иски). Ожидается, что остаток за _____ 20__ года будет использован до конца 20__ года. По мнению страховщика, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Порядок составления таблицы 34.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса “Резервы – оценочные обязательства” в соответствии с МСФО (IAS) 37.

2. Настоящая таблица составляется на основании анализа входящих, исходящих остатков и оборотов за отчетный год по лицевым счетам учета соответствующих резервов.

3. По строкам 1 и 6 настоящей таблицы раскрывается балансовая стоимость резервов на начало и конец отчетного периода.

4. По строке 2 настоящей таблицы раскрываются резервы, признанные в течение периода, включая увеличение существующих резервов.

5. По строке 3 настоящей таблицы раскрываются резервы, использованные (то есть реально понесенные и списанные за счет резерва) в течение периода.

6. По строке 4 настоящей таблицы раскрываются неиспользованные резервы, восстановленные в течение периода.

7. В пояснениях к таблице раскрывается информация о наиболее существенных неурегулированных судебных исках по состоянию на отчетную дату.

Примечание 35. Прочие обязательства**Прочие обязательства**

Таблица 35.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|--|---------------|---|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | | |
| 2 | Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | | |
| 3 | Расчеты с акционерами, участниками | | |
| 4 | Расчеты с покупателями и клиентами | | |
| 5 | Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска | | |
| 6 | Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры) | | |
| 7 | Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков | | |
| 8 | Расчеты с прочими кредиторами | | |
| 9 | Расчеты с персоналом | | |
| 10 | Налог на добавленную стоимость полученный | | |
| 11 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | |
| 12 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | | |
| 13 | Авансы (предоплаты) полученные | | |
| 14 | Расчеты по средствам отчислений от страховых премий | | |
| 15 | Расчеты по социальному страхованию | | |
| 16 | Инструменты хеджирования | | |
| 17 | Прочие обязательства | | |
| 18 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 35.1

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса “Прочие обязательства” в соответствии с МСФО (IAS) 1.

2. По строкам 1–17 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 18 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–17.

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 _____ 20__ года | | | | | | |
| 2 | Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде | | | | | | |
| 3 | Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде | | | | | | |
| 4 | Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде | | | | | | |
| 5 | На _____ 20__ года | | | | | | |
| 6 | Новые акции, выпущенные в отчетном периоде | | | | | | |
| 7 | Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде | | | | | | |
| 8 | Собственные акции, реализованные в отчетном периоде | | | | | | |
| 9 | На _____ 20__ года | | | | | | |

36.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на _____ 20__ года составляет ____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей). По состоянию на _____ 20__ года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены. (Количество обыкновенных акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет _____ (на _____ 20__ года: _____)). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

36.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость ____ рублей за одну акцию.

36.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

36.1.4. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость ____ рублей за одну акцию.

36.1.5. Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Количество привилегированных акций выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет _____ (на _____ 20__ года: _____).

36.1.6. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере ____ процентов годовых (на _____ 20__ года: ____ процентов годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

36.1.7. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации страховщика.

36.1.8. Добавочный капитал включает эмиссионный доход, который представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

36.1.9. По состоянию на _____ 20__ года номинальный уставный капитал (фонд) составлял ____ тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

36.1.10. По статье "Прочие резервы" отражаются следующие компоненты капитала: _____.

Порядок составления таблицы 36.1 и пояснений к ней

1. Настоящее примечание составляется на основе бухгалтерских регистров страховщика, протоколов о решении собрания акционеров, а также других внутренних документов страховщика в соответствии с МСФО (IAS) 1.

2. В настоящем примечании необходимо описать в произвольной форме эмиссию(и) акций, зарегистрированную(ые) в 20__ году или в 20__ году, представить информацию по любым акциям, отданным в залог по прочим операциям или опционам на акции.

3. В пояснения к настоящей таблице включается описание всех движений по неденежным операциям (например, увеличение уставного капитала за счет фондов).

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 | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину) | | |
| 2 | Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину) | | |
| 3 | Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером) | | |
| 4 | Отклонение фактического размера маржи от нормативного, % | | |
| 5 | Нижняя граница отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного, % | | |

37.1.1. В течение _____ 20__ года и _____ 20__ года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).

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

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

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

37.1.5. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2014 года № 35297 ("Вестник Банка России" от 26 декабря 2014 года № 114) (далее – Указание Банка России № 3444-У).

37.1.6. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 16 ноября 2014 года № 3445-У “О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2014 года № 35295 (“Вестник Банка России” от 26 декабря 2014 года № 114).

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 полугодовой 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 _____ тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на _____ 20__ года составил _____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: _____ тысяч рублей).

Порядок составления таблицы 37.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица составляется на основании внутренней бухгалтерской и управленческой информации о соблюдении в отчетном периоде требований законодательства Российской Федерации в отношении величины капитала страховщика, требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств и средств страховых резервов.

2. В пояснениях к настоящей таблице должны быть раскрыты принятые страховщиком политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к величине капитала. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

Примечание 38. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 38.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года | | |
| 2 | Поступило | | |
| 3 | Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | | |
| 4 | Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе: | | |
| 5 | в результате проведения медико-экономического контроля | | |
| 6 | в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи | | |
| 7 | в результате проведения медико-экономической экспертизы | | |
| 8 | в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества | | |
| 9 | Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц | | |
| 10 | Прочие поступления целевых средств | | |
| 11 | Использовано | () | () |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|----|--|-----|-----|
| 12 | Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию) | () | () |
| 13 | Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе: | () | () |
| 14 | из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе: | () | () |
| 15 | в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи | () | () |
| 16 | в результате проведения медико-экономической экспертизы | () | () |
| 17 | в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества | () | () |
| 18 | средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи | () | () |
| 19 | Прочее использование целевых средств | () | () |
| 20 | Возврат целевых средств источнику финансирования | () | () |
| 21 | Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года | | |

Порядок составления таблицы 38.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица заполняется только страховыми медицинскими организациями, осуществляющими деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, в соответствии с МСФО (IFRS) 1.

2. Значения по строке 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям по строке 1 таблицы 29.1 примечания 29 настоящего приложения по состоянию на начало соответствующего отчетного периода.

3. Значения по строке 21 настоящей таблицы должны быть равны значениям по строке 1 таблицы 29.1 примечания 29 настоящего приложения по состоянию на конец соответствующего отчетного периода.

4. В случае недостатка финансирования значения по строкам 1 и 21 настоящей таблицы отражаются со знаком “минус”.

5. По строке 21 настоящей таблицы отражается остаток целевых средств, рассчитанный как итоговая сумма значений по строкам 1 и 2 за вычетом суммы значений по строкам 11 и 20.

6. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма всех поступлений целевых средств в отчетном периоде, рассчитанная как сумма значений по строкам 3, 4, 9, 10.

7. По строке 11 отражается сумма использования целевых средств в отчетном периоде, рассчитанная как сумма значений по строкам 12, 13, 19.

8. По строке 20 отражается сумма возврата целевых средств источнику финансирования.

9. Значения по строке 13 настоящей таблицы должны быть равны значениям по статье “Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования” бухгалтерского баланса.

10. Значения по строкам 14 и 18 должны быть равны значениям по строкам 2 и 5 таблицы 56.1 примечания 56 настоящего приложения соответственно.

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 | _____ 20__ г. | |
|--------------|--|---------------|---|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии | | |
| 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 | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|--|---|---|
| 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 | | |
| 7 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 39.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
2. По строкам 1–6 настоящей таблицы отражаются доходы текущего периода по премиям.
3. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–6.

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии | | |
| 2 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии | | |
| 3 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | |
| 4 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование | | |
| 5 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование | | |
| 6 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование | | |
| 7 | Возврат премий, переданных в перестрахование | (.....) | (.....) |
| 8 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 39.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Страховые премии переданные в перестрахование” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
2. По строкам 1–6 настоящей таблицы отражаются расходы текущего периода по премиям, переданным в перестрахование.
3. По строке 7 настоящей таблицы отражаются суммы премий (взносов), полученные и (или) подлежащие получению от перестраховщиков в связи с расторжением договоров. Значения строки 7 показываются со знаком “минус”.
4. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–6 за вычетом значения по строке 7.

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 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 | | |
| 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 | | |

Порядок составления таблицы 40.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1–3 настоящей таблицы отражаются суммы выплаченного возмещения в связи с наступлением страхового случая, суммы, удержанные из страхового возмещения в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса, суммы списаний по судебным решениям, суммы начисленных налогов со страховых выплат в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях.

3. По строкам 4–6 настоящей таблицы отражаются расходы страховщика по суммам, причитающимся к возмещению перестрахователям по оплаченным ими убыткам по оригинальным договорам страхования в доле, приходящейся на перестраховщика с соответствии с договором перестрахования.

4. По строке 7 настоящей таблицы отражаются выкупные суммы, уплачиваемые при расторжении договоров.

5. По строке 8 настоящей таблицы отражаются неидентифицированные на конец отчетного периода суммы фактически осуществленных списаний по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда.

6. По строке 9 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–8.

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии | | |
| 2 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии | | |
| 3 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | |
| 4 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 40.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Доля перестраховщиков в выплатах” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
2. По строкам 1–3 настоящей таблицы отражается доход страховщика в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам, ответственность по которым была передана в перестрахование.
3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–3.

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|-------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Страховые бонусы | | |
| 2 | Прочие дополнительные выплаты | | |
| 3 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 40.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Дополнительные выплаты (страховые бонусы)” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
2. По строкам 1 и 2 настоящей таблицы отражаются суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика.
3. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ 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: | | |
| 7 | расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | | |
| 8 | прочие косвенные расходы | | |
| 9 | Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование | | |
| 10 | Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков | | |
| 11 | Итого нетто-расходы по урегулированию убытков | | |

Порядок составления таблицы 40.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Расходы по урегулированию убытков” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
2. По строкам 2–5, 7, 8 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.
3. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма прямых расходов по урегулированию убытков, то есть расходов, которые относятся к урегулированию конкретных убытков, рассчитанная как сумма значений по строкам 2–5.
4. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма косвенных расходов по урегулированию убытков, то есть расходов, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, рассчитанная как сумма значений по строкам 7 и 8.

5. По строке 9 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 6.
6. По строке 10 настоящей таблицы отражается сумма доходов страховщика в виде компенсации расходов на урегулирование убытков, подлежащей оплате перестраховщиком, в случае если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таких расходах.
7. По строке 11 настоящей таблицы отражается разница значений по строкам 9 и 10.

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 | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 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 | | |
| 3 | Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | |
| 4 | Итого | | |

41.1.1. Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.2 настоящего примечания.

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. Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 32.1 примечания 32 настоящего приложения.

Порядок составления таблицы 41.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Изменение резервов и обязательств” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1–3 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–3.

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

Таблица 41.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств | | |
| 2 | Изменение резерва выплат | | |
| 3 | Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) | | |
| 4 | Изменение выравнивающего резерва | | |
| 5 | Итого | | |

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

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

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

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

Порядок составления таблицы 41.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 4 раскрывается состав статьи “Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии” таблицы 41.1 настоящего примечания.

2. По строкам 1–4 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–4.

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

Таблица 41.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Изменение математического резерва | | |
| 2 | Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств | | |
| 3 | Изменение резерва выплат | | |
| 4 | Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) | | |
| 5 | Изменение выравнивающего резерва | | |
| 6 | Итого | | |

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

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

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

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

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

Порядок составления таблицы 41.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 4 раскрывается состав статьи “Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии” таблицы 41.1 настоящего примечания.

2. По строкам 1–5 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–5.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии | | |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии | | |
| 3 | Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | |
| 4 | Итого | | |

41.4.1. Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.5 настоящего примечания.

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

41.4.3. Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 31.1 примечания 31 настоящего приложения.

Порядок составления таблицы 41.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1–3 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–3.

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

Таблица 41.5

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств | | |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат | | |
| 3 | Изменение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве | | |
| 4 | Итого | | |

41.5.1. Движение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.

41.5.2. Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.

41.5.3. Движение доли перестраховщиков в резерве выплат раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.

41.5.4. Движение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве раскрывается в таблице 13.9 примечания 13 настоящего приложения.

Порядок составления таблицы 41.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 4 раскрывается состав статьи “Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии” таблицы 41.4 настоящего примечания.

2. По строкам 1–3 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–3.

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

Таблица 41.6

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве | | |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств | | |
| 3 | Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат | | |
| 4 | Изменение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве | | |
| 5 | Итого | | |

41.6.1. Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.

41.6.2. Движение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.

41.6.3. Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.

41.6.4. Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.

41.6.5. Движение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве раскрывается в таблице 13.9 примечания 13 настоящего приложения.

Порядок составления таблицы 41.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 4 раскрывается состав статьи “Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии” таблицы 41.4 настоящего примечания.

2. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–5.

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

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 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 | | |
| 7 | Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | | |
| 8 | Перестраховочные комиссии перестрахователям | | |
| 9 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров | | |
| 10 | Итого | | |

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

Порядок составления таблицы 42.1

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Аквизиционные расходы” отчета о финансовых результатах, в которой отражаются расходы, связанные с заключением договоров, продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, заключением договоров, принятых в перестрахование. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. Расходы, связанные с заключением договоров с перестрахователями, отражаются по строкам 1, 2, 8 настоящей таблицы по видам расходов в суммах, предусмотренных соответствующими договорами с посредниками и (или) договорами перестрахования.

3. В настоящей таблице отражаются прямые и косвенные аквизиционные расходы, понесенные в отчетном периоде.

4. Суммы прямых аквизиционных расходов, которые включены в настоящую таблицу как понесенные, но не соответствующие критериям признания расходов в отчетном периоде, капитализируются. Сумма капитализированных расходов уменьшает сумму расходов, признанных в отчетном периоде.

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Таблица 42.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые | | |
| 2 | Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | |
| 3 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 42.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования” отчета о финансовых результатах. По статье отражается доход цедента в виде компенсации части понесенных им расходов по ведению дела, связанных с заключением договоров страхования со страхователем. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1 и 2 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 42.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые | | |
| 3 | Изменение отложенных аквизиционных доходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | |
| 4 | Изменение отложенных аквизиционных доходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые | | |
| 5 | Итого | | |

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

Порядок составления таблицы 42.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. Уменьшение отложенных аквизиционных расходов и увеличение отложенных аквизиционных доходов в настоящей таблице показывается со знаком “минус”.

3. По строкам 1–4 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

4. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–4 с учетом положительного или отрицательного знака.

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

Таблица 43.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | | |
| 2 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование | | |
| 3 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | | |
| 4 | Доходы от списания кредиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование | | |
| 5 | Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование | | |
| 6 | Прочие доходы | | |
| 7 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 43.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Прочие доходы по страхованию жизни” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются доходы в виде восстановления резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования страхователей, перестрахователей, участников договора по операциям сострахования.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражаются доходы в виде восстановления резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражаются доходы от списания кредиторской задолженности перед перестраховщиками по договорам, переданным в перестрахование.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются доходы в виде тантьемы по договорам, переданным в перестрахование, признаваемые на дату выставления счета перестраховщику.

7. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–6.

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | | |
| 2 | Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по операциям покупки перестрахования (переданного перестрахования) | | |
| 3 | Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование | | |
| 4 | Прочие расходы | | |
| 5 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 43.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Прочие расходы по страхованию жизни” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования страхователей, перестрахователей, участников договора по операциям сострахования.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражаются расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам перестрахования.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются расходы в виде тантьемы по договорам, принятым в перестрахование, признаваемые на дату акцепта счета перестраховщиком.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражаются прочие расходы по страхованию жизни.
6. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–4.

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 | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования | | |
| 2 | Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование | | |
| 3 | Возврат премий | (.....) | (.....) |
| 4 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 44.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
2. По строкам 1 и 2 настоящей таблицы отражаются доходы текущего периода по премиям.
3. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение страховых премий вследствие расторжения договоров, изменения условий договоров, выявления ошибок в начислении премий.
4. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2 за вычетом значения по строке 3.

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Премии, переданные в перестрахование | | |
| 2 | Возврат премий, переданных в перестрахование | (.....) | (.....) |
| 3 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 44.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Страховые премии, переданные в перестрахование” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются расходы текущего периода по премиям, переданным в перестрахование.
3. По строке 2 настоящей таблицы отражается уменьшение расходов по премиям, переданным в перестрахование, вследствие расторжения договоров перестрахования, изменения их условий, корректировок ранее начисленных премий.
4. По строке 3 настоящей таблицы отражается разница значений по строкам 1 и 2.

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 | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования | | |
| 2 | Выплаты по договорам, принятым в перестрахование | | |
| 3 | Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям | | |
| 4 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 45.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются суммы выплаченного возмещения в связи с наступлением страхового случая, суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в счет страховой выплаты в соответствии с условиями договора, суммы, удержанные из страхового возмещения в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса, суммы списаний по судебным решениям, суммы начисленных налогов со страховых выплат в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражаются расходы страховщика по суммам, причитающимся к возмещению перестрахователям по оплаченным ими убыткам по оригинальным договорам страхования в доле, приходящейся на перестраховщика с соответствии с договором перестрахования.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются неидентифицированные на конец отчетного периода суммы фактически осуществленных списаний по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–3.

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|--|---------------|---------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 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 расходы | | |
| 6 | Косвенные расходы, в том числе: | | |
| 7 | расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | | |
| 8 | прочие расходы | | |
| 9 | Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование | | |
| 10 | Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков | (.....) | (.....) |
| 11 | Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование | | |

Порядок составления таблицы 45.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Расходы по урегулированию убытков” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма прямых расходов по урегулированию убытков, то есть расходов, которые относятся к урегулированию конкретных убытков, рассчитанная как сумма значений по строкам 2–5.

3. По строке 4 отражаются расходы, взысканные со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя), суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

4. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма косвенных расходов по урегулированию убытков, то есть расходов, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, рассчитанная как сумма значений по строкам 7, 8.

5. По строке 9 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 6.

6. По строке 10 настоящей таблицы отражается сумма доходов страховщика в виде компенсации расходов на урегулирование убытков, подлежащей оплате перестраховщиком, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таких расходах.

7. По строке 11 настоящей таблицы отражается разница значений по строкам 9 и 10.

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Изменение резерва убытков | | |
| 2 | Изменение резерва расходов на урегулирование убытков | | |
| 3 | Изменение резерва неистекшего риска | | |
| 4 | Итого | | |

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

Порядок составления таблицы 45.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Изменение резервов убытков” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1–3 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–3.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков | | |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков | | |
| 3 | Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска | | |
| 4 | Итого | | |

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

Порядок составления таблицы 45.4

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1–3 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–3.

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

Таблица 45.5

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Доходы от регрессов и суброгаций | | |
| 2 | Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций | (.....) | (.....) |
| 3 | Доходы, связанные с получением годных остатков | | |
| 4 | Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков | (.....) | (.....) |
| 5 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 45.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются суммы компенсации, подлежащие получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается часть дохода по суброгации и регрессам, подлежащая уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе. Значение строки 2 показывается со знаком “минус”.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается доход страховщика, связанный с получением (оприходованием) застрахованного имущества, переданного страховщику страхователем в соответствии с условиями договора при осуществлении страховой выплаты.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражается часть дохода, связанного с получением (оприходованием) застрахованного имущества, переданного страховщику страхователем в соответствии с условиями договора при осуществлении страховой выплаты, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе. Значение строки 4 показывается со знаком “минус”.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражается разность суммы значений по строкам 1 и 3 и суммы значений по строкам 2 и 4.

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

Таблица 45.6

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам | | |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам | (.....) | (.....) |
| 3 | Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков | | |
| 4 | Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков | (.....) | (.....) |
| 5 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 45.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–4.

3. По строке 1 настоящей таблицы отражается оценка сумм будущих поступлений в виде компенсаций, подлежащих получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц.

4. По строке 2 настоящей таблицы отражается оценка части прогнозируемых будущих поступлений по суброгации и регрессам, подлежащая уплате перестраховщикам по договорам перестрахования, предусматривающим участие перестраховщиков в таком доходе. Значение строки 2 показывается со знаком “минус”.

5. По строке 3 настоящей таблицы отражается оценка будущих поступлений в виде дохода, связанного с получением (оприходованием) застрахованного имущества, переданного страховщику страхователем в соответствии с условиями договора при осуществлении страховой выплаты.

6. По строке 4 настоящей таблицы отражается оценка части прогнозируемого дохода, связанного с получением (оприходованием) застрахованного имущества, переданного страховщику страхователем в соответствии с условиями договора при осуществлении страховой выплаты по договорам перестрахования, предусматривающим участие перестраховщика в таком доходе. Значение строки 4 показывается со знаком “минус”.

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|-----------------------------------|---------------|---------------|
| | | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Вознаграждение страховым агентам | | |
| 2 | Вознаграждение страховым брокерам | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|----|---|---|---|
| 3 | Расходы по предстраховой экспертизе | | |
| 4 | Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров | | |
| 5 | Расходы на приобретение бланков строгой отчетности | | |
| 6 | Расходы на рекламу | | |
| 7 | Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | | |
| 8 | Перестраховочные комиссии перестрахователям | | |
| 9 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров | | |
| 10 | Итого | | |

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

Порядок составления таблицы 46.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 4 раскрывается состав статьи “Аквизиционные расходы” отчета о финансовых результатах, по которой отражаются расходы, связанные с заключением договоров, привлечением новых членов обществ взаимного страхования, продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, заключением договоров, принятых в перестрахование.

2. Расходы по договорам, принятым в перестрахование, отражаются по строкам 1, 2, 8 настоящей таблицы по видам расходов в суммах, предусмотренных соответствующими договорами с посредниками и (или) договорами перестрахования.

3. В настоящей таблице отражаются прямые и косвенные аквизиционные расходы, понесенные в отчетном периоде.

4. Момент признания прямых аквизиционных расходов должен соответствовать моменту признания премии по соответствующим договорам, поэтому суммы прямых аквизиционных расходов, которые включены в настоящую таблицу как понесенные, но не соответствующие критериям признания в отчетном периоде, капитализируются. Сумма капитализированных расходов уменьшает сумму расходов, признанных в отчетном периоде.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|---|---------------|---|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Изменение отложенных аквизиционных расходов | | |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных доходов | | |
| 3 | Итого | | |

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

Порядок составления таблицы 46.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1 и 2 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

Примечание 47. Отчисления от страховых премий**Отчисления от страховых премий**

Таблица 47.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств | | |
| 2 | Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте | | |
| 3 | Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой | | |
| 4 | Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров | | |
| 5 | Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам | | |
| 6 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 47.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 4 раскрывается состав статьи “Отчисления от страховых премий” отчета о финансовых результатах, в которой отражается величина отчислений от страховых премий, осуществленных страховщиком в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховщиками отчислений в соответствии с законодательством Российской Федерации. Настоящая таблица заполняется только страховыми организациями.

2. По строкам 1–5 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–5.

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

Таблица 48.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков | | |
| 2 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | | |
| 3 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование | | |
| 4 | Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование | | |
| 5 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование | | |
| 6 | Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование | | |
| 7 | Прочие доходы | | |
| 8 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 48.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражаются доходы, связанные с восстановлением резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования страхователей, перестрахователей, участников договора по операциям сострахования.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются доходы, связанные с восстановлением резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражаются расходы по списанию кредиторской задолженности перед перестраховщиками по договорам, переданным в перестрахование.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования.

7. По строке 6 настоящей таблицы отражаются доходы в виде танъемы по договорам, переданным в перестрахование, признаваемые на дату выставления счета перестраховщику.

8. По строке 7 настоящей таблицы отражаются прочие доходы.

9. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–7.

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | | |
| 2 | Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование | | |
| 3 | Танъемы по договорам, принятым в перестрахование | | |
| 4 | Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков | | |
| 5 | Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков | | |
| 6 | Прочие расходы | | |
| 7 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 48.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования страхователей, перестрахователей и участников договора по операциям сострахования.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражаются расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам перестрахования.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются расходы в виде танъемы по договорам, принятым в перестрахование, признаваемые на дату акцепта счета перестраховщиком.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражаются отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются расходы страховщика потерпевшего по прямому возмещению убытков.

7. По строке 6 настоящей таблицы отражаются прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.

8. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–6.

Примечание 49. Процентные доходы**Процентные доходы**

Таблица 49.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | | |
| 2 | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | |
| 3 | по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | | |
| 4 | по финансовым активам, удерживаемым до погашения | | |
| 5 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | |
| 6 | по займам выданным и прочим размещенным средствам | | |
| 7 | по финансовой аренде | | |
| 8 | процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования | | |
| 9 | по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | | |
| 10 | прочее | | |
| 11 | По обесцененным финансовым активам, в том числе: | | |
| 12 | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | |
| 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 | | |
| 19 | по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | | |
| 20 | прочее | | |
| 21 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 49.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Процентные доходы” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 15.

2. По строкам 2–10, 12–20 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 1 отражается сумма значений по строкам 2–10.

4. По строке 11 отражается сумма значений по строкам 12–20.

5. По строке 21 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 11.

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

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, за _____ 20__ года

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: | | | | |
| 2 | ценные бумаги, удерживаемые для торговли | | | | |
| 3 | производные финансовые инструменты | | | | |
| 4 | ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | | | | |
| 5 | Финансовые обязательства, в том числе: | | | | |
| 6 | финансовые обязательства, предназначенные для торговли | | | | |
| 7 | производные финансовые инструменты | | | | |
| 8 | финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе: | | | | |
| 9 | инвестиционные обязательства без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | | | | |
| 10 | встроенные производные финансовые инструменты | | | | |
| 11 | Итого | | | | |

Порядок составления таблицы 50.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 7 раскрывается состав статьи “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” отчета о финансовых результатах.

2. Настоящая таблица заполняется за отчетный и сопоставимые периоды.

3. В графе 3 настоящей таблицы отражаются доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от продажи и покупки финансовых инструментов.

4. В графе 4 настоящей таблицы отражаются доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

5. В графе 5 настоящей таблицы отражаются 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.

6. В графе 6 настоящей таблицы отражается сумма значений по графам 3–5.

7. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2–4.

8. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 6–8.

9. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 9 и 10.

10. Строки 2–4, 6, 7, 9, 10 настоящей таблицы заполняются в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

11. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 5.

**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 _____ 20__ года**

Таблица 51.1

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

Порядок составления таблицы 51.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи” отчета о финансовых результатах.

2. Настоящая таблица заполняется за отчетный период и сопоставимый период.

3. В промежуточную отчетность за первое полугодие и девять месяцев включается настоящая таблица за четыре периода: за первое полугодие (девять месяцев) отчетного года накопленным итогом, за второй (третий) квартал отчетного года, за первое полугодие (девять месяцев) предыдущего года накопленным итогом, за второй (третий) квартал предыдущего года.

4. В графе 3 настоящей таблицы отражаются доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций по покупке и продаже ценных бумаг.

5. В графе 4 настоящей таблицы отражаются доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка.

6. В графе 5 настоящей таблицы отражаются расходы от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также доходы, связанные с восстановлением стоимости обесцененных ранее финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относимые непосредственно на финансовый результат.

7. В графе 6 настоящей таблицы отражаются доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых инструментов при первоначальном признании.

8. В графе 7 настоящей таблицы отражается сумма значений по графам 3–6.

9. Строки 1 и 2 настоящей таблицы заполняются в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

10. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

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

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

Таблица 52.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Доходы от сдачи имущества в аренду | | |
| 2 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества | | |
| 3 | Расходы по капитальному ремонту | (.....) | (.....) |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества | | |
| 5 | Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества | | |
| 6 | Расходы на содержание имущества | (.....) | (.....) |
| 7 | Амортизация недвижимости | (.....) | (.....) |
| 8 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 52.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

2. Строки 1–7 настоящей таблицы заполняются в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–7.

**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 | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Дивиденды и доходы от участия | | |
| 2 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов | | |
| 3 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами | | |
| 4 | Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов | | |
| 5 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | | |
| 6 | Прочие инвестиционные доходы (расходы) | | |
| 7 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 53.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IAS) 1.

2. Строки 1–6 настоящей таблицы заполняются в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–6.

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Расходы на персонал | | |
| 2 | Амортизация основных средств | | |
| 3 | Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | | |
| 4 | Расходы по операционной аренде | | |
| 5 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | | |
| 6 | Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | | |
| 7 | Расходы по страхованию | | |
| 8 | Расходы на рекламу и маркетинг | | |
| 9 | Расходы на юридические и консультационные услуги | | |
| 10 | Расходы на создание резервов – оценочных начислений | | |
| 11 | Представительские расходы | | |
| 12 | Транспортные расходы | | |
| 13 | Командировочные расходы | | |
| 14 | Штрафы, пени | | |
| 15 | Расходы на услуги банков | | |
| 16 | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | | |
| 17 | Прочие административные расходы | | |
| 18 | Итого | | |

54.1.1. Расходы на содержание персонала за _____ 20__ года включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере ____ тысяч рублей (за _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере ____ тысяч рублей (за _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере ____ тысяч рублей (за _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере ____ тысяч рублей (за _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей).

54.1.2. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за _____ 20__ года ____ тысяч рублей (за _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за _____ 20__ года ____ тысяч рублей (за _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей).

Порядок составления таблицы 54.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Общие и административные расходы” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IAS) 1.

2. Страховые медицинские организации отражают в настоящей таблице расходы на ведение дела.

3. Строки 1–17 настоящей таблицы заполняются в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

4. По строке 18 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–17.

5. В пояснениях к настоящей таблице отражаются комментарии к существенным операциям и суммам, включенным в состав статьи “Общие и административные расходы” отчета о финансовых результатах.

Примечание 55. Процентные расходы**Процентные расходы**

Таблица 55.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | По кредитам полученным | | |
| 2 | По обязательствам по финансовой аренде | | |
| 3 | По выпущенным ценным бумагам | | |
| 4 | По займам и прочим привлеченным средствам | | |
| 5 | По договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | | |
| 6 | По депозитной составляющей договоров страхования | | |
| 7 | По депо сумм по договорам страхования | | |
| 8 | Прочие процентные расходы | | |
| 9 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 55.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Процентные расходы” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IAS) 1.
2. Строки 1–8 настоящей таблицы заполняются в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.
3. По строке 9 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–8.
4. В пояснениях к настоящей таблице отражаются комментарии к существенным операциям и суммам, включенным в состав статьи “Процентные расходы” отчета о финансовых результатах.

Примечание 56. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования**Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования**

Таблица 56.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Доходы, полученные под расходы на ведение дела | | |
| 2 | Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения | | |
| 3 | Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | | |
| 4 | Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций | | |
| 5 | Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи | | |
| 6 | Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | | |
| 7 | Итого | | |

Информация о дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 11 настоящего приложения.

Порядок составления таблицы 56.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IAS) 1. Настоящая таблица заполняется только страховыми медицинскими организациями, осуществляющими деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются средства, полученные в качестве компенсации расходов по ведению дел и представляющие собой определенный процент суммы финансирования за отчетный пе-

риод. Сумма финансирования определяется на основании дифференцированного подушевого норматива и количества застрахованных.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается часть средств, причитающихся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения, направляемая в доход страховщика.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются вознаграждения, начисленные страховщику за выполнение в отчетном периоде условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражаются доходы, возникшие в результате превышения объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций, в течение отчетного периода над объемом фактически израсходованных в этом периоде средств.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются доходы, возникшие в результате превышения объема средств, полученных от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, над суммой средств, израсходованных на оказание медицинской помощи.

7. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–6.

Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 56.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Штрафы за невыполнение (неадекватное выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | | |
| 2 | Штрафы за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных | | |
| 3 | Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи | | |
| 4 | Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | | |
| 5 | Итого | | |

56.2.1. Информация о резерве под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в таблице 25.7 примечания 25 настоящего приложения.

56.2.2. Информация о кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 29 настоящего приложения.

Порядок составления таблицы 56.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IAS) 1. Настоящая таблица заполняется только страховыми медицинскими организациями, осуществляющими деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются суммы штрафов за невыполнение условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, имевшее место в отчетном периоде.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражаются суммы штрафов за использование средств не по целевому назначению, нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, имевшую место в отчетном периоде.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражаются расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–4.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Таблица 57.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|---|---------------|---|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 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 | | |
| 8 | Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств | | |
| 9 | Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | | |
| 10 | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | | |
| 11 | Прочие доходы | | |
| 12 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 57.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Прочие доходы” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IAS) 1.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается доход по договорам, имеющим юридическую форму договоров страхования жизни, в связи с которыми у страховщика не возникает значительный страховой риск (например, по которым страховщик не выплачивает существенных дополнительных вознаграждений при возникновении страхового события (смерти или дожития). Например, по договорам с единовременной оплатой страховой премии, которая равна или незначительно (в процентном отношении меньше установленного в учетной политике уровня для договоров страхования жизни, отвечающих критерию значительности страхового риска) меньше страховой суммы, по договорам добровольного медицинского страхования, сумма премий по которым равна или незначительно отличается от суммы ожидаемых выплат.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражаются комиссионные доходы, кроме процентных.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются доходы по консультационным услугам.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражаются доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества.

7. По строке 6 настоящей таблицы отражаются доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам.

8. По строке 7 настоящей таблицы отражаются доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью.

9. По строке 8 настоящей таблицы отражаются доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств.

10. По строке 9 настоящей таблицы отражаются прочие доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами.

11. По строке 10 настоящей таблицы отражаются доходы по штрафам и пеням по хозяйственным и сервисным договорам.

12. По строке 11 настоящей таблицы отражаются прочие доходы по неспецифичным операциям.

13. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–11.

Прочие расходы

Таблица 57.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам | | |
| 2 | Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам | | |
| 3 | Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска | | |
| 4 | Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера | | |
| 5 | Прочие расходы | | |
| 6 | Итого | | |

Порядок составления таблицы 57.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи “Прочие расходы” отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IAS) 1.

2. По строке 3 настоящей таблицы отражаются расходы по договорам, имеющим юридическую форму договоров страхования жизни, в связи с которыми у страховщика не возникает значительный страховой риск (например, по которым страховщик не выплачивает существенных дополнительных вознаграждений при возникновении страхового события (смерти или дожития). Например, по договорам с единовременной оплатой страховой премии, которая равна или незначительно (в процентном отношении меньше установленного в учетной политике уровня для договоров страхования жизни, отвечающих критерию значительности страхового риска) меньше страховой суммы. Кроме того, по строке 3 настоящей таблицы отражаются расходы по договорам добровольного медицинского страхования, сумма премий по которым равна сумме ожидаемых выплат или незначительно отличается от нее.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражаются расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам.

4. По строке 4 настоящей таблицы отражаются расходы социальной направленности.

5. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие расходы по неспецифичным операциям.

6. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–5.

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 | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | | |
| 2 | Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды, штрафы, пени по налогу на прибыль | | |
| 3 | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | | |
| 4 | Итого, в том числе: | | |
| 5 | расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | | |
| 6 | расходы (доходы) по налогу на прибыль | | |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 20__ году составляет ____ процентов (в 20__ г.: ____ процентов).

Порядок составления таблицы 58.1 и пояснения к ней

1. Настоящая таблица заполняется на основании регистров бухгалтерского учета.

2. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–3.

3. Значения по строкам 5 и 6 настоящей таблицы в сумме составляют значение по строке 4 настоящей таблицы.

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

Таблица 58.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | |
| 2 | Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: ____%; 20__ год: ____%) | | |
| 3 | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | | |
| 4 | доходы, не принимаемые к налогообложению | | |
| 5 | расходы, не принимаемые к налогообложению | | |
| 6 | Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки: | | |
| 7 | доходы, ставка по которым составляет ____% | | |
| 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 | | |
| 13 | Воздействие изменения ставки налога на прибыль | | |
| 14 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль | | |

На _____ 20__ года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме ____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме ____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей).

Порядок составления таблицы 58.2 и пояснения к ней

1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IAS) 12 раскрывается сопоставление теоретического расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль.

2. Настоящая таблица заполняется на основании данных бухгалтерского учета.

3. В пояснениях к настоящей таблице отражается информация о непризнанных потенциальных отложенных налоговых активах в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

Таблица 58.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные налоговые убытки, которые истекают: | | |
| 2 | в 20__ году | | |
| 3 | в 20__ году | | |
| 4 | в 20__ году | | |
| 5 | в 20__ году | | |
| 6 | в 20__ году | | |
| 7 | в 20__ году | | |
| 8 | после 20__ года | | |
| 9 | Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | | |

58.3.1. У страховщика на _____ 20__ года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме ____ тысяч рублей (на _____ 20__ г.: ____ тысяч рублей).

58.3.2. Текущие обязательства по налогу на прибыль включают ____ тысяч рублей в отношении неопределенностей, связанных с налоговыми вычетами по _____. Руководство считает, что эти условные обязательства с большой степенью вероятности могут потребовать урегулирования, если они будут оспо-

рены налоговыми органами. Ожидается, что созданный резерв на _____ 20__ года будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям следующим образом: _____ тысяч рублей до конца 20__ года, _____ тысяч рублей до конца 20__ года и _____ тысяч рублей до конца 20__ года.

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.

Порядок составления таблицы 58.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IAS) 12 раскрывается информация об отложенных налоговых убытках, перенесенных на будущее.
2. Настоящая таблица заполняется на основании данных бухгалтерского учета.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 58.4

| Номер строки | Наименование показателя | 20__ г. | | | |
|--|---|---------|---------------------------------------|---|---------|
| | | 20__ г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 20__ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка | | | | | |
| 1 | | | | | |
| 2 | | | | | |
| 3 | | | | | |
| 4 | | | | | |
| 5 | | | | | |
| 6 | | | | | |
| 7 | | | | | |
| 8 | | | | | |
| 9 | | | | | |
| 10 | | | | | |
| 11 | Прочее | | | | |
| 12 | Общая сумма отложенного налогового актива | | | | |
| 13 | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | | | | |
| 14 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | | | | |
| Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | | |
| 15 | | | | | |
| 16 | | | | | |
| 17 | | | | | |
| 18 | | | | | |
| 19 | | | | | |
| 20 | | | | | |
| 21 | | | | | |
| 22 | | | | | |
| 23 | | | | | |
| 24 | | | | | |
| 25 | | | | | |
| 26 | | | | | |
| 27 | Прочее | | | | |
| 28 | Общая сумма отложенного налогового обязательства | | | | |
| 29 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | | | | |
| 30 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | | | | |

Порядок составления таблицы 58.4 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица заполняется в соответствии с МСФО (IAS) 12.
2. Настоящая таблица заполняется на основании данных бухгалтерского учета.

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 58.5

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | | _____ 20__ 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: | | | | | | |
| 2 | доходы | | | | | | |
| 3 | корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка | | | | | | |
| 4 | Переоценка зданий | | | | | | |
| 5 | Прочий совокупный доход | | | | | | |

Порядок составления таблицы 58.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода в соответствии с МСФО (IAS) 12.
2. Настоящая таблица заполняется на основании данных бухгалтерского учета.

Примечание 59. Дивиденды**Дивиденды**

Таблица 59.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | _____ 20__ г. | |
|--------------|---|------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------|
| | | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Дивиденды к выплате на _____ 20__ г. | | | | |
| 2 | Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода | | | | |
| 3 | Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода | | | | |
| 4 | Дивиденды к выплате на _____ 20__ г. | | | | |
| 5 | Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода | | | | |

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. За _____ нераспределенная прибыль страховщика составила _____ тысяч рублей (за _____: _____ тысяч рублей). При этом _____ тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Порядок составления таблицы 59.1 и пояснений к ней

1. Настоящее примечание составляется только акционерными обществами. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.
2. Примечание составляется на основании данных аналитического учета об операциях страховщика по начислению и выплате дивидендов в отчетном периоде.
3. Дивиденды по привилегированным акциям, классифицированным в финансовые обязательства, отражаются в составе процентных расходов.

Примечание 60. Прибыль (убыток) на акцию**Базовая прибыль (убыток) на акцию**

Таблица 60.1

| Номер строки | Наименование показателя | Примечание | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|------------|---------------|---------------|
| | | | 4 | 5 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций | | | |
| 2 | Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев привилегированных акций | | | |
| 3 | Итого прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров | | | |
| 4 | Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук) | | | |
| 5 | Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысяч штук) | | | |
| 6 | Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию) | | | |
| 7 | Базовая прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию) | | | |

Порядок составления таблицы 60.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица заполняется только страховыми организациями, обыкновенные акции которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска.
2. Информация в настоящей таблице раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 33.
3. Таблица заполняется на основании данных аналитического учета о движении уставного капитала страховщика в отчетном периоде, данных регистров бухгалтерского учета, а также информации о решениях страховщика по вопросам об объявлении и о выплате дивидендов.
4. Базовая прибыль или убыток на акцию рассчитываются посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящихся на акционеров страховщика, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.
5. По строке 1 настоящей таблицы отражаются значения по строке 9 таблицы 60.2 настоящего примечания.
6. По строке 2 настоящей таблицы отражаются значения по строке 6 таблицы 60.2 настоящего примечания.
7. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.
8. По строке 4 настоящей таблицы отражается средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.
9. По строке 5 настоящей таблицы отражается средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении в течение отчетного периода.
10. Значения по строке 6 настоящей таблицы рассчитываются посредством деления соответствующих значений по строке 1 на значения по строке 4.
11. Значения по строке 7 настоящей таблицы рассчитываются посредством деления соответствующих значений по строке 2 на значения по строке 5.

**Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся на акционеров – владельцев
обыкновенных и привилегированных акций**

Таблица 60.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров страховщика | | |
| 2 | Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям | | |
| 3 | Нераспределенная прибыль за отчетный период | | |
| 4 | Нераспределенная прибыль (убыток) за год, приходящаяся (приходящийся) на держателей привилегированных акций в зависимости от условий акций | | |
| 5 | Дивиденды по привилегированным акциям, объявленные в течение отчетного периода | | |
| 6 | Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев привилегированных акций | | |
| 7 | Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций в зависимости от условий акций | | |
| 8 | Дивиденды по обыкновенным акциям, объявленные в течение отчетного периода | | |
| 9 | Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций | | |

Порядок составления таблицы 60.2 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица заполняется только страховыми организациями, обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции которых обращаются на открытом рынке или если страховой организацией принято и утверждено решение о выпуске обыкновенных акций в обращение.

2. Информация в настоящей таблице раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 33.

3. Настоящая таблица заполняется на основании данных аналитического учета о движении уставного капитала страховщика в отчетном периоде, данных регистров бухгалтерского учета, а также информации о решениях страховщика по вопросам об объявлении и о выплате дивидендов.

4. В настоящей таблице раскрывается расчет прибыли или убытка за отчетный период, приходящийся на акционеров – владельцев обыкновенных и привилегированных акций.

5. По строке 6 настоящей таблицы рассчитываются прибыль или убыток за отчетный период, приходящиеся на акционеров – владельцев привилегированных акций, используемые для расчета строки 7 таблицы 60.1 настоящего примечания.

6. По строке 9 настоящей таблицы рассчитываются прибыль или убыток за отчетный период, приходящиеся на акционеров – владельцев обыкновенных акций, используемые для расчета строки 6 таблицы 60.1 настоящего примечания.

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Таблица 60.3

| Номер строки | Наименование показателя | Примечание | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток), приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций | | | |
| 2 | Процентный расход по конвертируемым долговым обязательствам (за вычетом налогов) | | | |
| 3 | Прибыль (убыток), используемая (используемый) для определения разводненной прибыли на акцию | | | |
| 4 | Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук) | | | |
| 5 | Дополнительные акции от предполагаемой конвертации конвертируемых долговых обязательств (тысяч штук) | | | |
| 6 | Дополнительные акции от предполагаемой конвертации опционов на акции (тысяч штук) | | | |
| 7 | Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию) | | | |

Порядок составления таблицы 60.3 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица заполняется только страховыми организациями, обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции которых обращаются на открытом рынке или если страховой организацией принято и утверждено решение о выпуске обыкновенных акций в обращение.

2. Информация в настоящей таблице раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 33.

3. Настоящая таблица составляется на основании данных аналитического учета о движении уставного капитала страховщика в отчетном периоде, данных регистров бухгалтерского учета, а также информации о решениях страховщика по вопросам об объявлении и о выплате дивидендов.

4. В графе 5 настоящей таблицы приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года.

5. По строке 3 настоящей таблицы отражается значение по строке 1 за вычетом значения по строке 2.

6. Строка 7 настоящей таблицы рассчитывается посредством деления соответствующих значений по строке 3 на сумму значений по строкам 4–6.

Примечание 61. Сегментный анализ

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на _____ 20__ года

Таблица 61.1

| Номер строки | Наименование показателя | Сегмент 1 | Сегмент 2 | Сегмент 3 | Итого |
|--------------|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Активы | | | | |
| 2 | Обязательства | | | | |

61.1.1. Операции страховщика организованы по (трем) (указать количество операционных сегментов) основным бизнес-сегментам:

сегмент 1 – (кратко описать сегмент)

сегмент 2 – (кратко описать сегмент)

сегмент 3 – (кратко описать сегмент).

сегмент N – (кратко описать сегмент).

61.1.2. Сегменты страховщика представляют собой бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различные виды деятельности. Управление ими производится отдельно.

61.1.3. Сегментная финансовая информация, анализ которой выполняет руководитель, отвечающий за операционные решения, включает: _____ (перечислить основные статьи регулярной управленческой отчетности страховщика).

61.1.4. _____ (указать орган управления (должность руководителя), принимающего операционные решения, как это определено в МСФО (IFRS) 8). Например, руководство страховщика, отвечающее за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями _____ (указать, на основании каких требований (правил) готовится управленческая отчетность). Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО, например:

изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибыли или убытка сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;

ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством страховщика;

налоги на прибыль не распределяются на сегменты;

комиссионный доход отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;

обязательства по выплатам сотрудникам страховщика по окончании трудовой деятельности не признаются.

_____ (указать орган управления, отвечающий за принятие операционных решений), отвечающий за операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

61.1.5. Руководство страховщика принимает решение о целесообразности раскрытия географической информации с учетом затрат на ее подготовку и полезности самой информации. Формат раскрытия информации определяется с учетом формата доступной управленческой отчетности страховщика.

Порядок составления таблицы 61.1 и пояснений к ней

1. Страховщик должен раскрыть оценку совокупных активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8.
2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.
3. Настоящая таблица составляется на основании данных управленческого учета.

**Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам
на _____ 20__ года**

Таблица 61.2

| Номер строки | Наименование показателя | Сегмент 1 | Сегмент 2 | Сегмент 3 | Итого |
|--|---|-----------|-----------|-----------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Страховая деятельность | | | | | |
| Подраздел 1. Страхование жизни | | | | | |
| 1 | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | | | | |
| 2 | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего | | | | |
| 3 | страховые премии, переданные в перестрахование | | | | |
| 4 | изменение резерва незаработанной премии, всего | | | | |
| 5 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | | | | |
| 6 | Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе: | | | | |
| 7 | выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования, всего | | | | |
| 8 | доля перестраховщиков в выплатах | | | | |
| 9 | дополнительные выплаты (страховые бонусы) | | | | |
| 10 | расходы по урегулированию убытков | | | | |
| 11 | Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование, в том числе: | | | | |
| 12 | изменение страховых резервов по страхованию жизни, всего | | | | |
| 13 | изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни | | | | |
| 14 | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | | | | |
| 15 | аквизиционные расходы | | | | |
| 16 | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | | | | |
| 17 | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | | | | |
| 18 | Прочие доходы по страхованию жизни | | | | |
| 19 | Прочие расходы по страхованию жизни | | | | |
| 20 | Результат от операций по страхованию жизни | | | | |
| Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни | | | | | |
| 21 | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | | | | |
| 22 | страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования, всего | | | | |
| 23 | страховые премии, переданные в перестрахование | | | | |
| 24 | изменение резерва незаработанной премии, всего | | | | |
| 25 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | | | | |
| 26 | Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе: | | | | |
| 27 | выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования, всего | | | | |
| 28 | расходы по урегулированию убытков | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 29 | доля перестраховщиков в выплатах | | | | |
| 30 | изменение резервов убытков, всего | | | | |
| 31 | изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | | | | |
| 32 | доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование | | | | |
| 33 | изменение резерва регрессов и суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование | | | | |
| 34 | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | | | | |
| 35 | аквизиционные расходы | | | | |
| 36 | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | | | | |
| 37 | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | | | | |
| 38 | Отчисления от страховых премий | | | | |
| 39 | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | | | | |
| 40 | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | | | | |
| 41 | Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | | | | |
| Раздел II. Инвестиционная деятельность | | | | | |
| 42 | Процентные доходы | | | | |
| 43 | 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 | | | | |
| 44 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | | | |
| 45 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | | | | |
| 46 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | | | |
| 47 | Прочие инвестиционные доходы (расходы за вычетом расходов) (расходы за вычетом доходов) | | | | |
| 48 | Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности | | | | |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | | | | |
| 49 | Общие и административные расходы | | | | |
| 50 | Процентные расходы | | | | |
| 51 | Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | | | | |
| 52 | Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | | | | |
| 53 | Прочие доходы | | | | |
| 54 | Прочие расходы | | | | |
| 55 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | | | | |
| 56 | Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента) | | | | |
| 57 | Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств), амортизационные отчисления по основным средствам | | | | |

Порядок составления таблицы 61.2 и пояснений к ней

1. Страховщик должен раскрыть доходы и расходы по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8.
2. Настоящая таблица заполняется за отчетный и сопоставимые периоды.
3. Настоящая таблица составляется на основании данных управленческого учета.

Сверка совокупного дохода, прибыли или убытка по отчетным сегментам с активами и обязательствами, рассчитанными в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета страховщиков

Таблица 61.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Итого доход отчетных сегментов, в том числе: | | |
| 1.1 | корректировка № 1 | | |
| 1.2 | корректировка № 2 | | |
| 1.3 | корректировка № 3 | | |
| 1.4 | прочие корректировки | | |
| 2 | Итого заработанная премия в соответствии с отчетом о финансовых результатах | | |

61.3.1. Страховщик должен произвести сверку следующих показателей: совокупного дохода отчетных сегментов и совокупного дохода страховщика; совокупной оценки прибыли или убытков отчетных сегментов и прибыли или убытков страховщика до учета расхода (дохода) по налогу на прибыль и учета прекращенной деятельности. Однако, если страховщик распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расход (доход) по налогу на прибыль, то он может произвести сверку совокупной оценки прибыли или убытков сегментов и оценки прибыли или убытков страховщика после учета указанных статей; совокупных активов отчетных сегментов и активов страховщика; совокупных обязательств отчетных сегментов и обязательств страховщика, если обязательства сегментов отражаются в отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 8; совокупных показателей отчетных сегментов в отношении каждого существенного компонента информации, раскрытой по соответствующему показателю страховщика.

61.3.2. Все существенные статьи сверки должны быть отдельно идентифицированы и описаны. Например, сумма каждой существенной корректировки, необходимой для выверки прибыли или убытков отчетных сегментов по прибыли или убыткам страховщика в результате различий в учетной политике, должна быть отдельно идентифицирована и описана в соответствии с МСФО (IFRS) 8.

Порядок составления таблицы 61.3 и пояснений к ней

1. Страховщик должен раскрыть сверку совокупных доходов, прибыли или убытка по отчетным сегментам с активами и обязательствами, рассчитанными в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с МСФО (IFRS) 8.
2. Настоящая таблица составляется на основании данных управленческого учета.

Общая сумма доходов, включающая страховые премии, процентные доходы, комиссионные доходы и прочие операционные доходы

Таблица 61.4

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Итого результат отчетных сегментов, в том числе: | | |
| 1.1 | корректировка № 1 | | |
| 1.2 | корректировка № 2 | | |
| 1.3 | корректировка № 3 | | |
| 1.4 | прочие корректировки | | |
| 2 | Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах) | | |

Порядок составления таблицы 61.4 и пояснений к ней

1. Страховщик должен раскрыть общую сумму доходов, включающую страховые премии, процентные, комиссионные и прочие операционные доходы, в соответствии с МСФО (IFRS) 8.
2. Настоящая таблица составляется на основании данных управленческого учета.

**Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами,
рассчитанными в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета
страховщиков**

Таблица 61.5

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|---|---------------|---|
| | | 3 | 4 |
| 1 | Итого активов по отчетным сегментам (управленческая отчетность), в том числе: | | |
| 2 | корректировка № 1 | | |
| 3 | корректировка № 2 | | |
| 4 | корректировка № 3 | | |
| 5 | прочие корректировки | | |
| 6 | Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом | | |
| 7 | Итого обязательств по отчетным сегментам, в том числе: | | |
| 8 | корректировка № 1 | | |
| 9 | корректировка № 2 | | |
| 10 | корректировка № 3 | | |
| 11 | прочие корректировки | | |
| 12 | Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом | | |

Порядок составления таблицы 61.5 и пояснений к ней

1. Страховщик должен раскрыть сверку совокупных активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами, рассчитанными в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с МСФО (IFRS) 8.
2. Настоящая таблица составляется на основании данных управленческого учета.

**Доходы от клиентов, составляющие не менее 10 процентов от общей суммы доходов
за отчетный период**

Таблица 61.6

| Номер строки | Наименование показателя | Сегмент | | | | Итого |
|--------------|-------------------------|---------|---|---|---|-------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 1 | Клиент 1 | | | | | |
| 2 | Клиент 2 | | | | | |
| 3 | Итого доходов | | | | | |

Порядок составления таблицы 61.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрываются доходы от клиентов, составляющие не менее 10 процентов от общей суммы доходов за отчетный период, в соответствии с МСФО (IFRS) 8. Страховщик должен предоставить информацию о степени своей зависимости от основных клиентов. Если доходы от операций с одним внешним клиентом составляют 10 или более процентов от доходов страховщика, то страховщик должен раскрыть этот факт, совокупную сумму доходов от каждого такого клиента и указать название сегмента или сегментов, по которым заявлен такой доход. Страховщик не обязан раскрывать название основного клиента или сумму доходов, которую показывает каждый сегмент в отношении этого клиента.
2. В случае если у страховщика нет клиентов, доходы от которых составляли бы более 10 процентов от общей суммы доходов страховщика, раскрывается информация об отсутствии таких клиентов.
3. Настоящая таблица составляется на основании данных управленческого учета.
4. Настоящая таблица заполняется за отчетный и сопоставимые периоды.

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 _____ 20__ года

Таблица 62.1

| Номер строки | Наименование показателя | Обязательства | | | Доля перестраховщиков в обязательствах | | | Итого | Нетто |
|--------------|---|--|---|-------|---|--|-------|-------|-------|
| | | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | Итого | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 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 | | | | | | | | |
| 4 | Пенсионное страхование на абсолютное дожитие | | | | | | | | |
| 5 | Ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие | | | | | | | | |
| 6 | Прочее | | | | | | | | |
| 7 | Итого договоры страхования жизни | | | | | | | | |
| 8 | Фондовое пенсионное страхование | | | | | | | | |
| 9 | Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | | | | | | | |
| 10 | Итого | | | | | | | | |

62.1.1. Договоры страхования жизни включают в себя: пожизненное страхование на случай смерти, срочное страхование, фондированное пенсионное страхование, пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами, пенсионное страхование на абсолютное дожитие и ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие. Договоры, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, предлагаемые страховщиком, представлены фондированным пенсионным страхованием.

62.1.2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности в договорах представлены аннуитетными выплатами, которые осуществляются по достижении пенсионного возраста. В случае смерти до выхода на пенсию договоры предусматривают возврат накопленных средств либо премий.

62.1.3. Пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами предусматривает единовременную уплату премии и выплату установленной суммы, пока живы держатель полиса и (или) его (ее) супруга (супруг). Как правило, выплаты являются фиксированными либо увеличиваются с каждым годом по установленной ставке или в соответствии с уровнем инфляции.

62.1.4. В отношении пенсионного страхования на абсолютное дожитие и ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, применяется гарантированная минимальная сумма. Сумма, выплачиваемая по окончании срока действия договора, зависит от результатов базовых активов. В случае договоров с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод гарантированная минимальная сумма может быть увеличена за счет бонусов. Их уровень определяется с учетом ожидаемых рыночных колебаний таким образом, чтобы стоимость гарантии соответствовала результатам активов, обеспечивающих обязательства. Однако в случае существенного снижения на инвестиционных рынках гарантированные выплаты по истечении срока действия договора могут превысить результаты инвестирования, и такие гарантии станут значимыми для держателя полиса. Некоторые виды ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, предусматривают возможность применения поступлений к покупке аннуитета на более раннюю дату, чем та, которая указана в договоре, либо возможность изменения условий договора таким образом, чтобы выплаты осуществлялись на гарантированных условиях. Большинство договоров ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, которые заключаются страховщиком, подразумевают минимальные выплаты по истечении срока действия договора в случае выполнения определенных условий.

62.1.5. Андеррайтинговая стратегия страховщика предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам, использования результатов медицинского скрининга для учета актуальной информации о состоянии здоровья и медицинской истории семьи при ценообразовании, регулярного анализа фактических убытков и процедуры ценообразования, а также за счет подробных процедур удовлетворения требований. Лимиты по принятию рисков на страхование обеспечивают использование соответствующих критериев выбора рисков. В частности, страховщик вправе не продлять отдельные полисы, он может удерживать определенные суммы и отклонять требования в отношении выплат по обманным требованиям. Договоры страхования также дают страховщику право требовать от третьих сторон оплаты всех или части затрат. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для страховщика.

62.1.6. В случае договоров, в которых страховой риск представлен смертью или нетрудоспособностью, существенными факторами, которые могут увеличить частоту предъявления страховых требований в целом, являются эпидемии, распространенные изменения образа жизни и стихийные бедствия. Страховщик использует следующие лимиты по принятию рисков на перестрахование: _____ тысяч рублей по страхованию жизни одного человека и _____ тысяч рублей по всем страхуемым лицам.

62.1.7. В случае аннуитетных договоров наиболее существенными факторами являются постоянное развитие медицины и улучшение социальных условий, которые способствуют увеличению продолжительности жизни. С целью уменьшения рисков страховщик осуществляет квотное перестрахование своих аннуитетных договоров.

62.1.8. В случае договоров с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод условия участия обуславливают распределение значительной части страхового риска между страховщиком и страхуемой стороной. В случае договоров без негарантированной возможности получения дополнительных выгод страховщик ежеквартально взимает плату за риски в связи со смертью и нетрудоспособностью. В соответствии с такими договорами страховщик имеет право скорректировать такую плату в соответствии с фактическими данными о смерти и нетрудоспособности и тем самым уменьшить свои риски.

На описанный выше страховой риск также влияет право держателя договора уплачивать сниженную премию либо не осуществлять выплаты в будущем, расторгнуть договор в полном объеме либо выбрать гарантированные аннуитетные выплаты. В результате сумма страхового риска также зависит от поведения держателя договора.

Порядок составления таблицы 62.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицируемым как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в разрезе страховых продуктов.

2. В пояснениях к настоящей таблице требуется раскрывать информацию об основных рисках, которым подвержен страховщик по договорам страхования жизни (включая договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод). Требуется раскрывать информацию о договорах перестрахования в рамках программы по уменьшению рисков. Информация раскрывается в произвольной форме.

3. В пояснениях к настоящей таблице требуется раскрывать информацию о том, наблюдаются ли существенные расхождения рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков и отраслям. Информация раскрывается в произвольной форме.

4. В пояснениях к настоящей таблице требуется раскрывать информацию о политике управления рисками, диверсификации рисков, лимитах перестрахования. Информация раскрывается в произвольной форме в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

5. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

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 _____ 20__ года

Таблица 62.2

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

Порядок составления таблицы 62.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицируемым как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

3. Информация раскрывается в отношении стран, в которых происходит принятие рисков.

4. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

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

Таблица 62.3

| Номер строки | Наименование показателя | Показатели смертности и заболеваемости | | Продолжительность жизни | | Доход от инвестиции | | Расходы | | Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору | | Ставки дисконтирования | |
|--------------|--|--|---------|-------------------------|---------|---------------------|---------|---------|---------|--|---------|------------------------|---------|
| | | 20__ г. | 20__ г. | 20__ г. | 20__ г. | 20__ г. | 20__ г. | 20__ г. | 20__ г. | 20__ г. | 20__ г. | 20__ г. | 20__ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые и как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Страхование жизни | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Мужчины | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Женщины | | | | | | | | | | | | |

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.

Порядок составления таблицы 62.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация об актуарных предположениях, оказывающих наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах страховщика.

2. В графах 3–6 настоящей таблицы приводятся показатели таблиц смертности, используемые для оценки обязательств.

3. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются основные актуарные предположения, к которым особенно чувствительна оценка обязательств.

Анализ чувствительности на _____ 20__ 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% | | | | |
| | | +10% | | | | |
| 4 | Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций | –1% | | | | |
| | | +1% | | | | |
| 5 | Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах | –10% | | | | |
| | | +10% | | | | |
| 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% | | | | |
| | | +1% | | | | |
| 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% | | | | |
| 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% | | | | |

Порядок составления таблицы 62.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается анализ чувствительности капитала, прибыли и страховых резервов к изменению основных актуарных предположений при условии, что прочие предположения являются постоянными.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

**Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф,
по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на _____ 20__ 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 _____ | | | |
| 2 | Ураган в _____ | | | |
| 3 | Землетрясение в _____ | | | |
| 4 | Землетрясение в _____ | | | |
| 5 | Наводнение в _____ | | | |
| 6 | Наводнение в _____ | | | |
| 7 | Итого | | | |

Порядок составления таблицы 62.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие.

2. В графах 3–5 настоящей таблицы приводятся данные о суммах гипотетических страховых выплат по различным реалистичным сценариям катастроф на основании среднего размера рисков страховщика в отчетном периоде.

3. В графе 2 настоящей таблицы указываются места возникновения и разновидности катастроф, при возникновении которых у страховщика возникает обязательство по выплате страхового возмещения.

4. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

**Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного,
чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на _____ 20__ 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 личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни | | | | | | | |
| 2 | Добровольное страхование автотранспорта | | | | | | | |
| 3 | Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта | | | | | | | |
| 4 | Добровольное страхование транспорта, за исключением автотранспорта | | | | | | | |
| 5 | Добровольное страхование кредитных рисков заемщика | | | | | | | |
| 6 | Обязательное страхование автотранспорта, в том числе обязательное страхование автогражданской ответственности | | | | | | | |
| 7 | Обязательное страхование опасных производственных объектов | | | | | | | |
| 8 | Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика | | | | | | | |
| 9 | Прочее | | | | | | | |
| 10 | Итого | | | | | | | |

62.6.1. Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: _____. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

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

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

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

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

Порядок составления таблицы 62.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на _____ 20__ года

Таблица 62.7

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

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

Порядок составления таблицы 62.7 и пояснений к ней

1. Информация раскрывается на основании стран, в которых происходит принятие рисков. Раскрываемая информация не будет существенно отличаться в случае осуществления анализа на основании стран, в которых расположены контрагенты.

2. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

3. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

Анализ чувствительности на _____ 20__ 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% | | | | |
| | | +10% | | | | |
| 3 | Среднее количество требований | -10% | | | | |
| | | +10% | | | | |
| 4 | Средний период урегулирования требования | -10% | | | | |
| | | +10% | | | | |

Порядок составления таблицы 62.8 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о чувствительности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, капитала, прибыли до налогообложения к изменению основных актуарных предположений при условии, что прочие предположения являются постоянными.

2. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

3. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на _____ 20__ года

Таблица 62.9

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Рейтинг С | Рейтинг D | Без рейтинга |
|--------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: | | | | | |
| 2 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | | | | | |
| 3 | денежные средства на расчетных счетах | | | | | |
| 4 | денежные средства, переданные в доверительное управление | | | | | |
| 5 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | | | | | |
| 6 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | |
| 7 | сделки обратного репо | | | | | |
| 8 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | |
| 9 | прочие размещенные средства | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----|---|---|---|---|---|---|
| 10 | Долговые финансовые активы, в том числе: | | | | | |
| 11 | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: | | | | | |
| 12 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | |
| 13 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 18 | долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: | | | | | |
| 19 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | |
| 20 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | |
| 21 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | | |
| 22 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | |
| 23 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | |
| 24 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | |
| 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: | | | | | |
| 33 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни | | | | | |
| 34 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | | | | | |
| 35 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | | | | | |
| 36 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 41 | финансовая аренда | | | | | |
| 42 | дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска | | | | | |
| 43 | расчеты с клиентами по посредническим договорам | | | | | |
| 44 | расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | | | | | |
| 45 | расчеты с акционерами, участниками | | | | | |
| 46 | прочее | | | | | |
| 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 страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Управление рисками осуществляется страховщиком и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков.

62.9.2. Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования.

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

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

62.9.5. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет _____ (указать название ответственного подразделения).

62.9.6. Руководство утверждает как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.

62.9.7. В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления.

62.9.8. По состоянию на _____ 20__ года страховщиком заключено _____ договоров на управление активами с управляющими компаниями (на _____ 20__ года: _____ договоров). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных со страховщиком. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций также осуществляется специализированным депозитарием _____ (указать название депозитария) на основании отдельно заключенных договоров.

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

62.9.10. Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее – мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на _____ (указать название ответственного подразделения).

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 _____ (указать название ответственного подразделения).

62.9.12. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на _____ (указать название ответственного подразделения).

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

62.9.14. Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).

62.9.15. Для ограничения кредитного риска страховщик также использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов, с которыми у него заключен значительный объем сделок. Кредитный риск, связанный с такими суммами, уменьшается в случае неисполнения обязательств, когда такие суммы погашаются на нетто-основе. В соответствии с такими соглашениями на _____ 20__ года страховщик имел право зачесть финансовые обязательства на сумму _____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: _____ тысяч рублей) против финансовых активов, справедливая стоимость которых составляла _____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: _____ тысяч рублей).

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

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

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

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

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

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

62.9.22. Страховщик предлагает полисы инвестиционного страхования с привязкой к паям в связи с некоторыми своими видами деятельности. В случае привязки к паям держатель полиса несет инвестиционные риски по активам в паевых фондах, поскольку выплаты по полису непосредственно связаны со стоимостью активов в фонде. Таким образом, у страховщика отсутствует существенный кредитный риск по финансовым активам, привязанным к паям.

62.9.23. Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на _____ 20__ года и _____ 20__ года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Порядок составления таблицы 62.9 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о кредитном качестве финансовых активов страховщика в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

3. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2–4.

4. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 6–9.

5. По строке 10 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 11, 18 и 25.

6. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 12–17.

7. По строке 18 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 19–24.

8. По строке 25 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 26–31.

9. По строке 32 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 33, 34.

10. По строке 36 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 37–46.

11. В пояснениях к таблице в произвольной форме раскрывается информация о рейтинговых агентствах, на основании рейтингов которых проводился анализ финансовых активов по кредитному качеству.

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на _____ 20__ года

Таблица 62.10

| 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 средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | | | | | | |
| 2 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 3 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| 4 | сделки обратного репо | | | | | | |
| 5 | прочие размещенные средства | | | | | | |
| 6 | Обесцененные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | | | | | | |
| 7 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 8 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| 9 | сделки обратного репо | | | | | | |
| 10 | прочие размещенные средства | | | | | | |
| 11 | Итого | | | | | | |

Порядок составления таблицы 62.10 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о кредитном качестве и задержке платежей по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах.
2. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2–5.
3. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 7–10.
4. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 6.

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на _____ 20__ года

Таблица 62.11

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

Порядок составления таблицы 62.11 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о кредитном качестве и просрочке платежей по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.
2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.
3. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2–7.
4. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 9–14.
5. По строке 15 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 8.

**Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам,
удерживаемым до погашения, на _____ 20__ года**

Таблица 62.12

| 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 долговые ценные бумаги, в том числе: | | | | | | |
| 2 | Правительства Российской Федерации | | | | | | |
| 3 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |
| 4 | иностранных государств | | | | | | |
| 5 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 6 | некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 7 | нефинансовых организаций | | | | | | |
| 8 | Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе: | | | | | | |
| 9 | Правительства Российской Федерации | | | | | | |
| 10 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |
| 11 | иностранных государств | | | | | | |
| 12 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 13 | некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 14 | нефинансовых организаций | | | | | | |
| 15 | Итого | | | | | | |

Порядок составления таблицы 62.12 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о кредитном качестве и просрочке платежей по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения.
2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.
3. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2–7.
4. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 10–14.
5. По строке 15 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 8.

**Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности
по операциям страхования, сострахования, перестрахования на _____ 20__ года**

Таблица 62.13

| Номер строки | Наименование показателя | с задержкой платежа менее 30 дней | с задержкой платежа от 30 до 90 дней | с задержкой платежа от 90 до 180 дней | с задержкой платежа от 180 до 360 дней | с задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|--------------|---|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: | | | | | | |
| 2 | дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые | | | | | | |
| 4 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | | | | | |
| 5 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование | | | | | | |
| 6 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование | | | | | | |
| 7 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование | | | | | | |
| 8 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование | | | | | | |
| 9 | дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования | | | | | | |
| 10 | дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования | | | | | | |
| 11 | дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования | | | | | | |
| 12 | расчеты по депо премий и убытков | | | | | | |
| 13 | дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | | | | | | |
| 14 | прочая дебиторская задолженность | | | | | | |
| 15 | дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | | | | | | |
| 16 | дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков | | | | | | |
| 17 | дебиторская задолженность по страховым договорам | | | | | | |
| 18 | дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования | | | | | | |
| 20 | дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования | | | | | | |
| 21 | дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | | | | | | |
| 22 | дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | | | | | | |
| 22 | дебиторская задолженность по депо премий и убытков | | | | | | |
| 23 | дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | | | | | | |
| 24 | дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | | | | | | |
| 25 | прочая дебиторская задолженность | | | | | | |
| 26 | Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: | | | | | | |
| 27 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе: | | | | | | |
| 28 | дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые | | | | | | |
| 29 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | | | | | |
| 30 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование | | | | | | |
| 31 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование | | | | | | |
| 32 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|---|---|---|---|---|---|---|
| 33 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование | | | | | | |
| 34 | дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования | | | | | | |
| 35 | дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования | | | | | | |
| 36 | расчеты по депо премий и убытков | | | | | | |
| 37 | дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | | | | | | |
| 38 | прочая дебиторская задолженность | | | | | | |
| 39 | дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | | | | | | |
| 40 | дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков | | | | | | |
| 41 | дебиторская задолженность по страховым договорам | | | | | | |
| 42 | дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования | | | | | | |
| 43 | дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования | | | | | | |
| 44 | дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | | | | | | |
| 45 | дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | | | | | | |
| 46 | дебиторская задолженность по депо премий и убытков | | | | | | |
| 47 | дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | | | | | | |
| 48 | дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | | | | | | |
| 49 | прочая дебиторская задолженность | | | | | | |
| 50 | Итого | | | | | | |

Порядок составления таблиц 62.13 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

3. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2, 15.

4. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 3–14.

5. По строке 15 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 16–25.

6. По строке 26 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 27, 39.

7. По строке 27 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 28–38.

8. По строке 39 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 40–49.

9. По строке 50 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 26.

**Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств
и прочей дебиторской задолженности на _____ 20__ 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: | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| 23 | Итого | | | | | | |

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

Порядок составления таблицы 62.14 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности.
2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.
3. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2–11.
4. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 13–22.
5. По строке 23 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 12.

**Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
на _____ 20__ 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 | | | | |
| 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: | | | | |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | | | | |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | | | | |
| 6 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | | | | |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | | | | |
| 8 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | | | | |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | | | | |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | | | | |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | | | |
| 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 | | | | |
| 18 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | | | | |
| 19 | Предоплаты по тендерам | | | | |
| 20 | Итого активов | | | | |
| 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 | | | | |
| 26 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | | | | |
| 27 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | | | | |
| 28 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | | | |
| 29 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|---|---|---|---|---|
| 30 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | | | | |
| 31 | Прочие обязательства | | | | |
| 32 | Итого обязательств | | | | |
| 33 | Чистая балансовая позиция | | | | |

Порядок составления таблицы 62.15 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика по состоянию на отчетную дату.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

3. Финансовые активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

4. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, должны быть отнесены в графу 3 настоящей таблицы. Наличные средства, драгоценные металлы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на _____ 20__ 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 | | | | | | | | | |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | | | | | | | | | |
| 2 | Займы и прочие привлеченные средства | | | | | | | | | |
| 3 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | | | | |
| 4 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | | | | | | | | | |
| 5 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | | | | | | | | | |
| 6 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | | | | | | | | | |
| 7 | Прочие обязательства | | | | | | | | | |
| 8 | Итого обязательств | | | | | | | | | |

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

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

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

Порядок составления таблицы 62.16 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается анализ в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на отчетную дату.

2. Данная таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на _____ 20__ 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 | | | | |
| 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: | | | | |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | | | | |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | | | | |
| 6 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | | | | |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | | | | |
| 8 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | | | | |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | | | | |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | | | | |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | | | |
| 12 | Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования 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 | | | | |
| 17 | Итого активов | | | | |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 18 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | | | | |
| 19 | Займы и прочие привлеченные средства | | | | |
| 20 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | |
| 21 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | | | | |
| 22 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | | | | |
| 23 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | | | | |
| 24 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | | | | |
| 25 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|--|---|---|---|---|
| 26 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | | | | |
| 27 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | | | | |
| 28 | Прочие обязательства | | | | |
| 29 | Итого обязательств | | | | |
| 30 | Итого разрыв ликвидности | | | | |

Порядок составления таблицы 62.17 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на _____ 20__ 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 | | | | | |
| 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: | | | | | |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | | | | | |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | | | | | |
| 6 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | | | | | |
| 7 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | | | | | |
| 8 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | | | | | |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | | | | | |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | | | | | |
| 11 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 18 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | | | | | |
| 19 | Прочие активы | | | | | |
| 20 | Итого активов | | | | | |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | |
| 21 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | | | | | |
| 22 | Займы и прочие привлеченные средства | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----|--|---|---|---|---|---|
| 23 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | |
| 24 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | | | | | |
| 25 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | | | | | |
| 26 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | | | | | |
| 27 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | | | | | |
| 28 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | | | | |
| 29 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | | | | | |
| 30 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | | | | | |
| 31 | Прочие обязательства | | | | | |
| 32 | Итого обязательств | | | | | |
| 33 | Чистая балансовая позиция | | | | | |

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

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

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

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

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

Порядок составления таблицы 62.18 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице приводится краткий обзор активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на отчетную дату.
2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках
на _____ 20__ 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 | | | | |
| 2 | Евро | | | | |
| 3 | Доллар США | | | | |

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

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

Порядок составления таблицы 62.19 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках.
2. Таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

| Номер строки | Рыночные индексы | Изменение допущений | 20__ г. | | 20__ г. | |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | | | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Рыночный индекс 1 | | | | | |
| 2 | Рыночный индекс 2 | | | | | |
| 3 | Рыночный индекс 3 | | | | | |

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

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

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

62.20.4. Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, контролируют операции с акциями

в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевого 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 _____ (наименование акций), так как данные вложения составляют _____ долю (указать долю, если она существенна, для инвестиционного портфеля в общем инвестиционном портфеле страховщика).

62.20.7. Если бы на _____ 20__ года цены на акции были на _____ процентов (на _____ 20__ года: на _____ процентов) меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на _____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: на _____ тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка), а собственные средства составили бы на _____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: на _____ тысяч рублей) меньше (в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи).

Порядок составления таблицы 62.20 и пояснений к ней

В настоящей таблице проводится анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к изменениям основных рыночных индексов при условии, что прочие рыночные индексы остаются постоянными.

Примечание 63. Передача финансовых активов

Информация о балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств

Таблица 63.1

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | _____ 20__ г. | |
|--------------|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|
| | | Балансовая стоимость активов на _____ | Балансовая стоимость соответствующих обязательств | Балансовая стоимость активов на _____ | Балансовая стоимость соответствующих обязательств |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, переданные без прекращения признания, в том числе: | | | | |
| 2 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | | | | |
| 3 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | |
| 4 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | |
| 5 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | |
| 6 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | |
| 7 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | |
| 8 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|---|---|---|---|---|
| 9 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | |
| 10 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | |
| 11 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | |
| 12 | производные финансовые активы, в том числе: | | | | |
| 13 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: | | | | |
| 14 | фьючерсы | | | | |
| 15 | форварды | | | | |
| 16 | опционы | | | | |
| 17 | свопы | | | | |
| 18 | прочие производные финансовые активы | | | | |
| 19 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: | | | | |
| 20 | фьючерсы | | | | |
| 21 | форварды | | | | |
| 22 | опционы | | | | |
| 23 | свопы | | | | |
| 24 | прочие производные финансовые активы | | | | |
| 25 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: | | | | |
| 26 | фьючерсы | | | | |
| 27 | форварды | | | | |
| 28 | опционы | | | | |
| 29 | свопы | | | | |
| 30 | прочие производные финансовые активы | | | | |
| 31 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: | | | | |
| 32 | фьючерсы | | | | |
| 33 | форварды | | | | |
| 34 | опционы | | | | |
| 35 | свопы | | | | |
| 36 | прочие производные финансовые активы | | | | |
| 37 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: | | | | |
| 38 | фьючерсы | | | | |
| 39 | форварды | | | | |
| 40 | опционы | | | | |
| 41 | свопы | | | | |
| 42 | прочие производные финансовые активы | | | | |
| 43 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | |
| 44 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | |
| 45 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | |
| 46 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | |
| 47 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | |
| 48 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | |
| 49 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | |
| 50 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | |
| 51 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | |
| 52 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|--|---|---|---|---|
| 53 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в том числе: | | | | |
| 54 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | |
| 55 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | |
| 56 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | |
| 57 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | |
| 58 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | |
| 59 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | |
| 60 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | |
| 61 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | |
| 62 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | |
| 63 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, в том числе: | | | | |
| 64 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | |
| 65 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | |
| 66 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | |
| 67 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | |
| 68 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | |
| 69 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | |
| 70 | Итого | | | | |

Порядок составления таблицы 63.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 7 представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи и финансовых активах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств по состоянию на отчетную дату.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2, 12, 43.
3. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 3–11.
4. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 13, 19, 25, 31, 37.
5. По строке 13 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 14–18.
6. По строке 19 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 20–24.
7. По строке 25 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 26–30.
8. По строке 31 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 32–36.
9. По строке 37 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 38–42.
10. По строке 43 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 44–52.
11. По строке 53 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 54–62.
12. По строке 63 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 64–69.
13. По строке 70 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1, 53, 63.

Информация об операциях по передаче активов, в которых контрагенты по соответствующим обязательствам имеют право на возмещение только по переданным активам

Таблица 63.2

| Номер строки | Наименование показателя | 20__ г. | | | 20__ г. | | |
|--------------|---|--|---|----------------|--|---|----------------|
| | | Справедливая стоимость активов на конец года | Справедливая стоимость соответствующих обязательств | Чистая позиция | Справедливая стоимость активов на конец года | Справедливая стоимость соответствующих обязательств | Чистая позиция |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, переданные без прекращения признания, в том числе: | | | | | | |
| 2 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | | | | | | |
| 3 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 4 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 5 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 6 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | | |
| 7 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |
| 8 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | | | |
| 9 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 10 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 11 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 12 | производные финансовые активы, в том числе: | | | | | | |
| 13 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: | | | | | | |
| 14 | фьючерсы | | | | | | |
| 15 | форварды | | | | | | |
| 16 | опционы | | | | | | |
| 17 | свопы | | | | | | |
| 18 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 19 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: | | | | | | |
| 20 | фьючерсы | | | | | | |
| 21 | форварды | | | | | | |
| 22 | опционы | | | | | | |
| 23 | свопы | | | | | | |
| 24 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 25 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: | | | | | | |
| 26 | фьючерсы | | | | | | |
| 27 | форварды | | | | | | |
| 28 | опционы | | | | | | |
| 29 | свопы | | | | | | |
| 30 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|--|---|---|---|---|---|---|
| 31 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: | | | | | | |
| 32 | фьючерсы | | | | | | |
| 33 | форварды | | | | | | |
| 34 | опционы | | | | | | |
| 35 | свопы | | | | | | |
| 36 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 37 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: | | | | | | |
| 38 | фьючерсы | | | | | | |
| 39 | форварды | | | | | | |
| 40 | опционы | | | | | | |
| 41 | свопы | | | | | | |
| 42 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 43 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | | | |
| 44 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 45 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 46 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 47 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | | |
| 48 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |
| 49 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | | | |
| 50 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 51 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 52 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 53 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в том числе: | | | | | | |
| 54 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 55 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 56 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 57 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | | |
| 58 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |
| 59 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | | | |
| 60 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 61 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 62 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 63 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, в том числе: | | | | | | |
| 64 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | | |
| 65 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |
| 66 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | | | |
| 67 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 68 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 69 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 70 | Итого | | | | | | |

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у страховщика существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

Порядок составления таблицы 63.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IFRS) 7 представлена информация об операциях по передаче, в которых контрагенты по соответствующим обязательствам имеют право на возмещение только по переданным активам.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2, 12, 43.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 3–11.

4. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 13, 19, 25, 31, 37.

5. По строке 13 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 14–18.

6. По строке 19 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 20–24.

7. По строке 25 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 26–30.

8. По строке 31 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 32–36.

9. По строке 37 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 38–42.

10. По строке 43 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 44–52.

11. По строке 53 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 54–62.

12. По строке 63 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 64–69.

13. По строке 70 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1, 53, 63.

14. В составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал и год в настоящей таблице приводятся сопоставимые данные за квартал предыдущего года и предыдущий год.

15. В составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие в настоящую таблицу включаются данные об операциях по передаче финансовых активов за шесть месяцев отчетного года накопительным итогом, за второй квартал отчетного года, а также сопоставимые данные за шесть месяцев предыдущего года и за второй квартал предыдущего года.

16. В составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев в настоящую таблицу включаются данные об операциях по передаче финансовых активов за девять месяцев отчетного года накопительным итогом, за третий квартал отчетного года, а также сопоставимые данные за девять месяцев предыдущего года и за третий квартал предыдущего года.

Данные об операциях по передаче активов, в которых страховщик продолжает признание активов, в случае продолжающегося участия

Таблица 63.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | | _____ 20__ г. | | |
|--------------|---|--|---|---|--|---|---|
| | | Балансовая стоимость активов до передачи | Балансовая стоимость активов, которые страховщик продолжает признавать после передачи | Балансовая стоимость соответствующих обязательств | Балансовая стоимость активов до передачи | Балансовая стоимость активов, которые страховщик продолжает признавать после передачи | Балансовая стоимость соответствующих обязательств |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, переданные без прекращения признания, в том числе: | | | | | | |
| 2 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | | | | | | |
| 3 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 4 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 5 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 6 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | | |
| 7 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |
| 8 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | | | |
| 9 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 10 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 11 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 12 | производные финансовые активы, в том числе: | | | | | | |
| 13 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: | | | | | | |
| 14 | фьючерсы | | | | | | |
| 15 | форварды | | | | | | |
| 16 | опционы | | | | | | |
| 17 | свопы | | | | | | |
| 18 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 19 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: | | | | | | |
| 20 | фьючерсы | | | | | | |
| 21 | форварды | | | | | | |
| 22 | опционы | | | | | | |
| 23 | свопы | | | | | | |
| 24 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 25 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: | | | | | | |
| 26 | фьючерсы | | | | | | |
| 27 | форварды | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|--|---|---|---|---|---|---|
| 28 | опционы | | | | | | |
| 29 | свопы | | | | | | |
| 30 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 31 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: | | | | | | |
| 32 | фьючерсы | | | | | | |
| 33 | форварды | | | | | | |
| 34 | опционы | | | | | | |
| 35 | свопы | | | | | | |
| 36 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 37 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: | | | | | | |
| 38 | фьючерсы | | | | | | |
| 39 | форварды | | | | | | |
| 40 | опционы | | | | | | |
| 41 | свопы | | | | | | |
| 42 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 43 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | | | |
| 44 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 45 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 46 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 47 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | | |
| 48 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |
| 49 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | | | |
| 50 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 51 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 52 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 53 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в том числе: | | | | | | |
| 54 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 55 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 56 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 57 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | | |
| 58 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |
| 59 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | | | |
| 60 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 61 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 62 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 63 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, в том числе: | | | | | | |
| 64 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | | |
| 65 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |
| 66 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | | | |
| 67 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 68 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 69 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 70 | Итого | | | | | | |

Порядок составления таблицы 63.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице приведены данные об операциях по передаче активов, в которых страховщик продолжает признание активов в случае продолжающегося участия. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2, 12, 43.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 3–11.

4. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 13, 19, 25, 31, 37.

5. По строке 13 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 14–18.

6. По строке 19 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 20–24.

7. По строке 25 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 26–30.

8. По строке 31 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 32–36.

9. По строке 37 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 38–42.

10. По строке 43 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 44–52.

11. По строке 53 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 54–62.

12. По строке 63 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 64–69.

13. По строке 70 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1, 53, 63.

14. В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал и год в таблице приводятся сопоставимые данные за квартал предыдущего года и предыдущий год.

15. В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие включаются данные об операциях по передаче финансовых активов за шесть месяцев отчетного года накопительным итогом, за второй квартал отчетного года, а также сопоставимые данные за шесть месяцев предыдущего года и за второй квартал предыдущего года.

16. В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев включаются данные об операциях по передаче финансовых активов за девять месяцев отчетного года накопительным итогом, за третий квартал отчетного года, а также сопоставимые данные за девять месяцев предыдущего года и за третий квартал предыдущего года.

Информация о продолжающемся участии в переданных финансовых активах, отвечающих критериям прекращения признания, по состоянию на _____ 20__ года

Таблица 63.4

| Номер строки | Наименование показателя | Недисконтированный поток денежных средств для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено | Балансовая стоимость продолжающегося участия в бухгалтерском балансе | | Справедливая стоимость продолжающегося участия | | Максимальный риск убытка |
|--------------|------------------------------------|--|--|--------------------------------------|--|---------------|--------------------------|
| | | | Производные финансовые активы | Производные финансовые обязательства | Активы | Обязательства | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Проданные опционы "на продажу" | | | | | | |
| 2 | Приобретенные опционы "на покупку" | | | | | | |
| 3 | Итого | | | | | | |

Страховщик передал финансовые активы в рамках операций, которые отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем отчетных периодах и в отношении которых страховщик сохранил некоторую степень риска.

Порядок составления таблицы 63.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена информация о продолжающемся участии в переданных финансовых активах, отвечающих критериям прекращения признания, по состоянию на отчетную дату. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

3. В пояснениях к таблице требуется раскрыть информацию о том, каким образом определяется максимальная степень подверженности страховщика убыткам.

Анализ по договорным срокам до погашения недисконтированных потоков денежных средств, предназначенных для выкупа переданных активов или других сумм, подлежащих уплате получателю, в отношении финансовых активов, отвечающих критериям прекращения признания на _____ 20__ года

Таблица 63.5

| Номер строки | Наименование показателя | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|--------------|--|----------------|-------------------|-------------------|------------------------|--------------------|---------------|-------------|-------|
| | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | | | | | | | | |
| 1 | Проданные опционы “на продажу” | | | | | | | | |
| 2 | Приобретенные опционы “на покупку” | | | | | | | | |
| 3 | Итого потенциальный отток денежных средств | | | | | | | | |

Порядок составления таблицы 63.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлен анализ по договорным срокам до погашения недисконтированных потоков денежных средств, предназначенных для выкупа переданных активов или других сумм, подлежащих уплате получателю, в отношении финансовых активов, отвечающих критериям прекращения признания. В тех случаях, когда потоки денежных средств носят переменный характер, информация о них раскрывается на основании условий, существовавших на каждую отчетную дату. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

Доходы за вычетом расходов, признанные на дату передачи, последующие доходы или расходы, признанные в связи с продолжающимся участием, и общая совокупная сумма доходов или расходов

Таблица 63.6

| Номер строки | Наименование показателя | За период, закончившийся _____ 20__ года | | | За период, закончившийся _____ 20__ года | | |
|--------------|------------------------------------|---|---|--|---|---|--|
| | | Прибыль или убыток, признанный на дату передачи | Последующие доходы и расходы, признанные в отчетном периоде | Наращенная сумма признанных доходов и расходов | Прибыль или убыток, признанный на дату передачи | Последующие доходы и расходы, признанные в отчетном периоде | Наращенная сумма признанных доходов и расходов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Проданные опционы “на продажу” | | | | | | |
| 2 | Приобретенные опционы “на покупку” | | | | | | |
| 3 | Итого | | | | | | |

Порядок составления таблицы 63.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о доходах за вычетом расходов, признанных на дату передачи, последующих доходах или расходах, признанных в связи с продолжающимся участием, и общая совокупная сумма доходов или расходов. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

2. В составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал и год в настоящей таблице приводятся сопоставимые данные за квартал предыдущего года и предыдущий год.

3. В составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие в настоящую таблицу включаются данные об операциях по передаче финансовых активов за шесть месяцев отчетного года накопительным итогом, за второй квартал отчетного года, а также сопоставимые данные за шесть месяцев предыдущего года и за второй квартал предыдущего года.

4. В составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев в настоящую таблицу включаются данные об операциях по передаче финансовых активов за девять месяцев отчетного года накопительным итогом, за третий квартал отчетного года, а также сопоставимые данные за девять месяцев предыдущего года и за третий квартал предыдущего года.

5. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

**Информация о деятельности по передаче активов в разбивке по месяцам
и по виду продолжающегося участия за _____ 20__ год**

Таблица 63.7

| Номер строки | Наименование показателя | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь | Июль | Август | Сентябрь | Октябрь | Ноябрь | Декабрь |
|--------------|--|--------|---------|------|--------|-----|------|------|--------|----------|---------|--------|---------|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | 2 | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Проданные опционы “на продажу” | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Признанные доходы за вычетом расходов | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Средства, полученные от деятельности по передаче активов | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Приобретенные опционы “на покупку” | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Признанные доходы за вычетом расходов | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Средства, полученные от деятельности по передаче активов | | | | | | | | | | | | |

63.7.1. Деятельность по передаче активов не была равномерно распределена в течение отчетного периода. В (месяц) 20__ года страховщик продал портфель (указать проданные активы) за ____ тысяч рублей и признал чистый доход в сумме ____ тысяч рублей. По этой операции страховщик предоставил гарантию в отношении риска просрочки платежа до 30 дней, обязуясь выплатить покупателю пени за просроченный платеж за указанный период. В (месяц) 20__ года страховщик продал портфель (указать проданные активы) за ____ тысяч рублей и признал доход в сумме ____ тысяч рублей. По этой операции страховщик выпустил в адрес покупателя опцион “на продажу”, который являлся неприбыльным.

63.7.2. Общая сумма поступлений от операций по передаче активов в _____ 20__ года распределялась равномерно (в _____ 20__ года ____).

Основной объем операций страховщика по передаче финансовых активов, признание которых было прекращено, совершен в (месяц) 20__ года (или требуется указать, за сколько дней до конца отчетного периода).

Прибыль (убыток), признанная (признанный) в отношении указанных операций по передаче активов, составила в 20__ году ____ тысяч рублей (в 20__ году: ____ тысяч рублей). Общая сумма поступлений от операций по передаче финансовых активов в 20__ году составила ____ тысяч рублей (в 20__ году: ____ тысяч рублей).

Порядок составления таблицы 63.7 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о деятельности по передаче активов в разбивке по месяцам и по виду продолжающегося участия. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящая таблица заполняется за первый квартал отчетного года и первый квартал предыдущего года в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал.

3. Настоящая таблица заполняется за первое полугодие отчетного года накопительным итогом и за второй квартал отчетного года, а также за первое полугодие предыдущего года накопительным итогом и за второй квартал предыдущего года в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие.

4. Настоящая таблица заполняется за девять месяцев отчетного года накопительным итогом и за третий квартал отчетного года, а также за девять месяцев предыдущего года накопительным итогом и за третий квартал предыдущего года в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев.

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 | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Менее 1 года | | |
| 2 | От 1 года до 5 лет | | |
| 3 | После 5 лет | | |
| 4 | Итого обязательств по операционной аренде | | |

64.1.1. В текущем периоде деятельности страховщика в судебные органы поступили иски в отношении страховщика. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, страховщик считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для страховщика, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

64.1.2. По состоянию на _____ 20__ года страховщик участвовал в судебных разбирательствах в связи с _____. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению страховщика, вероятность значительных убытков низка.

64.1.3. По состоянию на _____ 20__ года страховщик участвовал в судебных разбирательствах в связи с _____. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме ____ тысяч рублей, поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

64.1.4. По состоянию на _____ 20__ года страховщик имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму ____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: ____ тысяч рублей) и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов в размере ____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: ____ тысяч рублей). По состоянию на _____ 20__ года общая сумма договорных обязательств по завершению строительства инвестиционного имущества составила ____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: ____ тысяч рублей). На _____ 20__ года общая сумма договорных обязательств по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционного имущества составила ____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: ____ тысяч рублей).

64.1.5. На _____ 20__ года общая сумма будущих минимальных платежей к получению страховщиком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет ____ тысяч рублей (на _____ 20__ года: ____ тысяч рублей).

64.1.6. По состоянию на _____ 20__ года средства страховых резервов страховщика полностью соответствовали требованиям Указания Банка России № 3444-У.

Порядок составления таблицы 64.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик выступает в качестве арендатора.

2. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–3.

3. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о судебных исках, в которых участвовал страховщик на отчетную дату, и возможных убытках в результате урегулирования этих исков, об обязательствах капитального характера на отчетную дату, о будущих минимальных платежах к получению по операционной субаренде, не подлежащей отмене, об иных условиях и ограничениях, существовавших на отчетную дату.

4. Пояснения к настоящей таблице составляются на основании данных регистров бухгалтерского учета, хозяйственных договоров, документов юридического и налогового отделов страховщика, а также другой внутренней управленческой информации.

Активы, переданные в залог в качестве обеспечения

Таблица 64.2

| Номер строки | Наименование показателя | Примечание | 20__ г. | | 20__ г. | |
|--------------|---|------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
| | | | Заложенные активы | Связанное обязательство | Заложенные активы | Связанное обязательство |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | | |
| 2 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | | | | | |
| 3 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | | | | | |
| 4 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | | | | | |
| 5 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | | | | | |
| 6 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | | | | | |
| 7 | Инвестиционное имущество | | | | | |
| 8 | Основные средства | | | | | |
| 9 | Итого | | | | | |

Порядок составления таблицы 64.2 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица составляется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
2. Настоящая таблица заполняется на основании данных регистров бухгалтерского учета, хозяйственных договоров, а также другой внутренней управленческой информации.
3. По строке 9 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1, 3, 5, 7, 8.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам
на _____ 20__ года

Таблица 65.1

| Номер строки | Наименование показателя | 20__ г. | | | 20__ г. | | |
|--------------|--|-------------------------|----------------------|---------------|-------------------------|----------------------|---------------|
| | | Условная основная сумма | Балансовая стоимость | | Условная основная сумма | Балансовая стоимость | |
| | | | Актив | Обязательство | | Актив | Обязательство |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: | | | | | | |
| 2 | фьючерсы | | | | | | |
| 3 | форварды | | | | | | |
| 4 | опционы | | | | | | |
| 5 | свопы | | | | | | |
| 6 | прочие производные финансовые инструменты | | | | | | |
| 7 | Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: | | | | | | |
| 8 | фьючерсы | | | | | | |
| 9 | форварды | | | | | | |
| 10 | опционы | | | | | | |
| 11 | свопы | | | | | | |
| 12 | прочие производные финансовые инструменты | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|---|---|---|---|---|---|---|
| 13 | Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: | | | | | | |
| 14 | фьючерсы | | | | | | |
| 15 | форварды | | | | | | |
| 16 | опционы | | | | | | |
| 17 | свопы | | | | | | |
| 18 | прочие производные финансовые инструменты | | | | | | |
| 19 | Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: | | | | | | |
| 20 | фьючерсы | | | | | | |
| 21 | форварды | | | | | | |
| 22 | опционы | | | | | | |
| 23 | свопы | | | | | | |
| 24 | прочие производные финансовые инструменты | | | | | | |
| 25 | Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: | | | | | | |
| 26 | фьючерсы | | | | | | |
| 27 | форварды | | | | | | |
| 28 | опционы | | | | | | |
| 29 | свопы | | | | | | |
| 30 | прочие производные финансовые инструменты | | | | | | |
| 31 | Итого | | | | | | |

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

65.1.2. Страховщик использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования при управлении активами и обязательствами. Учет операций хеджирования различается в зависимости от характера хеджируемого инструмента и вида операции хеджирования.

65.1.3. Производные финансовые инструменты могут классифицироваться в качестве инструментов хеджирования для целей учета, если они являются инструментами хеджирования справедливой стоимости или инструментами хеджирования денежных потоков.

Порядок составления таблицы 65.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица раскрывает информацию о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности как активы или обязательства, а также об их условных суммах. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, базовую ставку или индекс, и на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражают кредитный риск.

2. В настоящей таблице под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами, под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами Российской Федерации.

3. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

4. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2–6.

5. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 8–12.

6. По строке 13 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 14–18.

7. По строке 19 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 20–24.

8. По строке 25 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 26–30.

9. По строке 31 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1, 7, 13, 19, 25.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов,
используемых для целей хеджирования, по состоянию на _____ 20__ года**

Таблица 65.2

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | | | _____ 20__ г. | | |
|--------------|--|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | Договорная или согласованная сумма | Положительная справедливая стоимость | Отрицательная справедливая стоимость | Договорная или согласованная сумма | Положительная справедливая стоимость | Отрицательная справедливая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе: | | | | | | |
| 2 | фьючерсы | | | | | | |
| 3 | форварды | | | | | | |
| 4 | опционы | | | | | | |
| 5 | свопы | | | | | | |
| 6 | прочие производные финансовые инструменты | | | | | | |
| 7 | Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе: | | | | | | |
| 8 | фьючерсы | | | | | | |
| 9 | форварды | | | | | | |
| 10 | опционы | | | | | | |
| 11 | свопы | | | | | | |
| 12 | прочие производные финансовые инструменты | | | | | | |
| 13 | Итого | | | | | | |

Порядок составления таблицы 65.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
2. Производные финансовые инструменты классифицируются в качестве инструментов хеджирования, если они являются инструментами хеджирования справедливой стоимости или инструментами хеджирования денежных потоков.
3. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2–6.
4. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 8–12.
5. По строке 13 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 7.

**Информация о признанных прибылях или убытках при хеджировании
справедливой стоимости**

Таблица 65.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования | | |
| 2 | Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск | | |
| 3 | Итого прибыль (убыток) | | |

65.3.1. В _____ 20__ года в связи с прекращением учета хеджирования справедливой стоимости страховщик прекратил признание производных финансовых инструментов в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости, в результате чего была признана прибыль (был признан убыток) в размере ____ тысяч рублей (в _____ 20__ г.: убыток в размере ____ тысяч рублей).

65.3.2. Хеджирование денежных потоков применяется страховщиком в целях защиты от процентных (валютных, кредитных) рисков (риска ликвидности), возникающих (возникшего) в связи с изменением денежных потоков по финансовым активам и финансовым обязательствам (финансовым инструментам, сгруппированным в портфели, в частности, депозитам и займам с переменной процентной ставкой) вследствие изменений прогнозируемых денежных потоков, в том числе базовых процентных ставок ориентиров (курсов валют и валютных индексов).

65.3.3. К финансовым статьям, хеджируемым от риска изменения денежных потоков, относятся _____ (займы, выпущенные долговые ценные бумаги с переменной процентной ставкой).

65.3.4. Инструменты хеджирования денежных потоков страховщика в основном состоят из процентных и валютных свопов, которые используются для защиты от изменений прогнозируемых денежных потоков по хеджируемым статьям. Суммы и время будущих денежных потоков, которые представляют платежи как по основной сумме, так и по процентам, защищаются по каждому финансовому активу и финансовому обязательству на основе их контрактных условий и прочих соответствующих факторов, включая оценки предоплат и отсрочки платежей. Общая сумма остатков основной суммы долга и процентных денежных потоков по всем финансовым инструментам в течение времени формирует основу для определения прибыли и убытка по эффективной части производных финансовых инструментов, которые рассматриваются как инструменты хеджирования денежных потоков по ожидающимся операциям.

Порядок составления таблицы 65.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о признанных прибылях или убытках при хеджировании справедливой стоимости.
2. Информация в настоящей таблице раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
3. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

Прогноз по срокам влияния ожидаемой недисконтированной эффективной части хеджирования денежных потоков на прибыль или убыток

Таблица 65.4

| Номер строки | Наименование показателя | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--------------|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | _____ 20__ года Активы (приток) Обязательства (отток) | | | | | |
| 2 | Подверженность чистым притокам (оттокам) за _____ 20__ года | | | | | |
| 3 | _____ 20__ года Активы (приток) Обязательства (отток) | | | | | |
| 4 | Подверженность чистым притокам (оттокам) за _____ 20__ года | | | | | |

Порядок составления таблицы 65.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлен прогноз по срокам влияния на прибыль или убыток ожидаемой недисконтированной эффективной части хеджирования денежных потоков.
2. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Анализ сумм, переклассифицированных из резерва хеджирования денежных потоков в статьи отчета о финансовых результатах

Таблица 65.5

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы | | |
| 2 | Процентные расходы | | |
| 3 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | |
| 4 | Налогообложение | | |
| 5 | Прочее | | |
| 6 | Итого | | |

65.5.1. Высоковоероятные операции, в отношении которых было заявлено об учете хеджирования, но которые не произошли, отсутствовали.

65.5.2. В _____ 20__ года в связи с неэффективностью хеджирования денежных потоков была признана прибыль (убыток) в размере ____ тысяч рублей (в _____ 20__ г.: прибыль (убыток) в размере ____ тысяч рублей).

65.5.3. В _____ 20__ года в связи с прекращением учета хеджирования денежных потоков страховщик прекратил признание производных финансовых инструментов в качестве инструментов хеджирования денежных потоков, в результате чего была признана прибыль (убыток) в размере ____ тысяч рублей (в _____ 20__ г.: прибыль (убыток) в размере ____ тысяч рублей).

Порядок составления таблицы 65.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлен анализ сумм, переклассифицированных из резерва хеджирования денежных потоков в статьи отчета о финансовых результатах.

2. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7, а также МСФО (IAS) 39.

3. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1–5.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на _____ 20__ 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: | | | | |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | | | | |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | |
| 4 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | | | | |
| 5 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | |
| 6 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | |
| 7 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | |
| 8 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | |
| 9 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | |
| 10 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | |
| 12 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | |
| 13 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | |
| 14 | производные финансовые активы, в том числе: | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|--|---|---|---|---|
| 15 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: | | | | |
| 16 | фьючерсы | | | | |
| 17 | форварды | | | | |
| 18 | опционы | | | | |
| 19 | свопы | | | | |
| 20 | прочие производные финансовые активы | | | | |
| 21 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: | | | | |
| 22 | фьючерсы | | | | |
| 23 | форварды | | | | |
| 24 | опционы | | | | |
| 25 | свопы | | | | |
| 26 | прочие производные финансовые активы | | | | |
| 27 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: | | | | |
| 28 | фьючерсы | | | | |
| 29 | форварды | | | | |
| 30 | опционы | | | | |
| 31 | свопы | | | | |
| 32 | прочие производные финансовые активы | | | | |
| 33 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: | | | | |
| 34 | фьючерсы | | | | |
| 35 | форварды | | | | |
| 36 | опционы | | | | |
| 37 | свопы | | | | |
| 38 | прочие производные финансовые активы | | | | |
| 39 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: | | | | |
| 40 | фьючерсы | | | | |
| 41 | форварды | | | | |
| 42 | опционы | | | | |
| 43 | свопы | | | | |
| 44 | прочие производные финансовые активы | | | | |
| 45 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | |
| 46 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | |
| 47 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | |
| 48 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | |
| 49 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | |
| 50 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | |
| 51 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | |
| 52 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | |
| 53 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | |
| 54 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | |
| 55 | финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | | | | |
| 56 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | |
| 57 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | |
| 58 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|---|---|---|---|---|
| 59 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | |
| 60 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | |
| 61 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | |
| 62 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | |
| 63 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | |
| 64 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | |
| 65 | прочие активы, в том числе: | | | | |
| 66 | инструменты хеджирования | | | | |
| 67 | нефинансовые активы, в том числе: | | | | |
| 68 | основные средства (здания) | | | | |
| 69 | инвестиционное имущество | | | | |
| 70 | Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | |
| 71 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | |
| 72 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | | | | |
| 73 | обязательства по поставке ценных бумаг | | | | |
| 74 | обязательство по возврату проданного обеспечения | | | | |
| 75 | производные финансовые инструменты, в том числе: | | | | |
| 76 | производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: | | | | |
| 77 | фьючерсы | | | | |
| 78 | форварды | | | | |
| 79 | опционы | | | | |
| 80 | свопы | | | | |
| 81 | прочие производные финансовые инструменты | | | | |
| 82 | производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: | | | | |
| 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 | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----|--|---|---|---|---|
| 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: | | | | |
| 117 | фьючерсы | | | | |
| 118 | форварды | | | | |
| 119 | опционы | | | | |
| 120 | свопы | | | | |
| 121 | прочие производные финансовые инструменты | | | | |

66.1.1. Инвестиции в ____ (указать наименование компаний), включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, перестали обращаться на активном рынке в _____ 20__ года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на _____ 20__ года как финансовые инструменты уровня 2. В _____ 20__ года восстановилась торговая активность на финансовых рынках и инвестиции были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на _____ 20__ года как финансовые инструменты уровня 1.

66.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО 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.

Порядок составления таблицы 66.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица и пояснения к ней заполняются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 13.
2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года.
3. В настоящей таблице представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости.
4. Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода.
5. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2, 67.
6. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 3, 55, 65.

7. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 4, 14, 45.
8. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 5–13.
9. По строке 14 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 15, 21, 27, 33, 39.
10. По строке 15 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 17–20.
11. По строке 21 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 23–26.
12. По строке 27 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 29–32.
13. По строке 33 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 35–38.
14. По строке 39 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 41–44.
15. По строке 45 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 46–54.
16. По строке 55 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 56–64.
17. По строке 65 настоящей таблицы отражается значение равное значению по строке 66.
18. По строке 67 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 68 и 69.
19. По строке 70 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 71 и 108.
20. По строке 71 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 72 и 106.
21. По строке 72 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 73–75.
22. По строке 75 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 76, 82, 88, 94, 100.
23. По строке 76 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 77–81.
24. По строке 82 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 83–87.
25. По строке 88 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 89–93.
26. По строке 94 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 95–99.
27. По строке 100 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 101–105.
28. По строке 109 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 110 и 116.
29. По строке 110 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 111–115.
30. По строке 116 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 117–121.
31. В графе 6 настоящей таблицы отражается сумма значений по графам 3–5.

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 _____ 20__ года

Таблица 66.2

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

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | | | | | | |
| 14 | производные финансовые активы, в том числе: | | | | | | |
| 15 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: | | | | | | |
| 16 | фьючерсы | | | | | | |
| 17 | форварды | | | | | | |
| 18 | опционы | | | | | | |
| 19 | свопы | | | | | | |
| 20 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 21 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: | | | | | | |
| 22 | фьючерсы | | | | | | |
| 23 | форварды | | | | | | |
| 24 | опционы | | | | | | |
| 25 | свопы | | | | | | |
| 26 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 27 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: | | | | | | |
| 28 | фьючерсы | | | | | | |
| 29 | форварды | | | | | | |
| 30 | опционы | | | | | | |
| 31 | свопы | | | | | | |
| 32 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 33 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: | | | | | | |
| 34 | фьючерсы | | | | | | |
| 35 | форварды | | | | | | |
| 36 | опционы | | | | | | |
| 37 | свопы | | | | | | |
| 38 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 39 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: | | | | | | |
| 40 | фьючерсы | | | | | | |
| 41 | форварды | | | | | | |
| 42 | опционы | | | | | | |
| 43 | свопы | | | | | | |
| 44 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 45 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | | | |
| 46 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 47 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 48 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 49 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | | |
| 50 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |
| 51 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | | | |
| 52 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 53 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 54 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|---|---|---|---|---|---|---|
| 55 | финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | | | | | | |
| 56 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 57 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 58 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 59 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | | |
| 60 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |
| 61 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | | | |
| 62 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 63 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 64 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 65 | прочие активы, в том числе: | | | | | | |
| 66 | инструменты хеджирования | | | | | | |
| 67 | нефинансовые активы, в том числе: | | | | | | |
| 68 | основные средства (здания) | | | | | | |
| 69 | инвестиционное имущество | | | | | | |
| 70 | Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | | |
| 71 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | | | |
| 72 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | | | | | | |
| 73 | обязательства по поставке ценных бумаг | | | | | | |
| 74 | обязательство по возврату проданного обеспечения | | | | | | |
| 75 | производные финансовые инструменты, в том числе: | | | | | | |
| 76 | производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: | | | | | | |
| 77 | фьючерсы | | | | | | |
| 78 | форварды | | | | | | |
| 79 | опционы | | | | | | |
| 80 | свопы | | | | | | |
| 81 | прочие производные финансовые инструменты | | | | | | |
| 82 | производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: | | | | | | |
| 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 | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|
| 94 | производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: | | | | | | |
| 95 | фьючерсы | | | | | | |
| 96 | форварды | | | | | | |
| 97 | опционы | | | | | | |
| 98 | свопы | | | | | | |
| 99 | прочие производные финансовые инструменты | | | | | | |
| 100 | производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: | | | | | | |
| 101 | фьючерсы | | | | | | |
| 102 | форварды | | | | | | |
| 103 | опционы | | | | | | |
| 104 | свопы | | | | | | |
| 105 | прочие производные финансовые инструменты | | | | | | |
| 106 | прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе: | | | | | | |
| 107 | встроенные производные финансовые инструменты, | | | | | | |
| 108 | прочие обязательства, в том числе: | | | | | | |
| 109 | инструменты хеджирования, в том числе: | | | | | | |
| 110 | производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе: | | | | | | |
| 111 | фьючерсы | | | | | | |
| 112 | форварды | | | | | | |
| 113 | опционы | | | | | | |
| 114 | свопы | | | | | | |
| 115 | прочие производные финансовые инструменты | | | | | | |
| 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 | | | | | | |

Порядок составления таблицы 66.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице приведены 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.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года.

3. В графе 3 настоящей таблицы отражается справедливая стоимость финансовых инструментов, совпадающая со справедливой стоимостью, представленной в соответствующих строках графы 4 таблицы 66.1.

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

Таблица 66.3

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

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|---|---|---|---|---|---|---|
| 27 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: | | | | | | |
| 28 | фьючерсы | | | | | | |
| 29 | форварды | | | | | | |
| 30 | опционы | | | | | | |
| 31 | свопы | | | | | | |
| 32 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 33 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе: | | | | | | |
| 34 | фьючерсы | | | | | | |
| 35 | форварды | | | | | | |
| 36 | опционы | | | | | | |
| 37 | свопы | | | | | | |
| 38 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 39 | производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе: | | | | | | |
| 40 | фьючерсы | | | | | | |
| 41 | форварды | | | | | | |
| 42 | опционы | | | | | | |
| 43 | свопы | | | | | | |
| 44 | прочие производные финансовые активы | | | | | | |
| 45 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | | | |
| 46 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 47 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 48 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 49 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| 55 | финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | | | | | | |
| 56 | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 57 | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 58 | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 59 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | | |
| 60 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |
| 61 | долговые ценные бумаги иностранных государств | | | | | | |
| 62 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | | |
| 63 | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | | | | | | |
| 64 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | | | | | | |
| 65 | прочие активы, в том числе: | | | | | | |
| 66 | инструменты хеджирования | | | | | | |
| 67 | нефинансовые активы, в том числе: | | | | | | |
| 68 | основные средства (здания) | | | | | | |
| 69 | инвестиционное имущество | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|-----|--|---|---|---|---|---|---|
| 70 | Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | | |
| 71 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | | | |
| 72 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | | | | | | |
| 73 | обязательства по поставке ценных бумаг | | | | | | |
| 74 | обязательство по возврату проданного обеспечения | | | | | | |
| 75 | производные финансовые инструменты, в том числе: | | | | | | |
| 76 | производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе: | | | | | | |
| 77 | фьючерсы | | | | | | |
| 78 | форварды | | | | | | |
| 79 | опционы | | | | | | |
| 80 | свопы | | | | | | |
| 81 | прочие производные финансовые инструменты | | | | | | |
| 82 | производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе: | | | | | | |
| 83 | фьючерсы | | | | | | |
| 84 | форварды | | | | | | |
| 85 | опционы | | | | | | |
| 86 | свопы | | | | | | |
| 87 | прочие производные финансовые инструменты | | | | | | |
| 88 | производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе: | | | | | | |
| 89 | фьючерсы | | | | | | |
| 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 | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|-----|--|---|---|---|---|---|---|
| 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 | | | | | | |

Порядок составления таблицы 66.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице приведены 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.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года.

3. В настоящей таблице раскрывается чувствительность к исходным данным для финансовых активов и финансовых обязательств в тех случаях, когда изменение одного или нескольких компонентов ненаблюдаемых исходных данных приводит к значительному изменению справедливой стоимости. С этой целью было принято суждение о значимости влияния этих изменений в отношении прибыли или убытка и общей суммы активов или общей суммы обязательств, или, если изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода, общей суммы капитала.

4. В графе 3 настоящей таблицы отражается справедливая стоимость финансовых инструментов, совпадающая со справедливой стоимостью, представленной в соответствующих строках графы 5 таблицы 66.1.

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

Таблица 66.4

| Номер строки | Наименование показателя | Некотируемые долевыми ценные бумаги, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | Некотируемые долевыми ценные бумаги, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Производные финансовые активы | Производные финансовые обязательства |
|--------------|---|---|--|-------------------------------|--------------------------------------|
| | | | | | |
| 1 | Справедливая стоимость на _____ 20__ года | | | | |
| 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 | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|--|---|---|---|---|
| 6 | Реализация | | | | |
| 7 | Расчеты | | | | |
| 8 | Перевод с 3 уровня | | | | |
| 9 | Перевод на 3 уровень | | | | |
| 10 | Справедливая стоимость на _____ 20__ года | | | | |
| 11 | Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на _____ 20__ года | | | | |

66.4.1. Следующие финансовые инструменты: _____ 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.

66.4.2. Используемые страховщиком модели оценки инвестиций в долговые финансовые инструменты российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости таких инвестиций, основаны на предположении о ежегодном росте выручки эмитента на ____ процентов. Возможное изменение допущений роста выручки в диапазоне от ____ до ____ процентов приведет к существенному изменению справедливой стоимости инвестиций и финансовых показателей страховщика.

66.4.3. Если бы прогнозные значения выручки в 20__ году были на ____ процентов выше базового показателя, прибыль страховщика за год была бы на ____ тысяч рублей (в 20__ году: на ____ тысяч рублей) больше в результате увеличения денежных потоков (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка). Собственные средства были бы на ____ тысяч рублей (в 20__ году: на ____ тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения чистых активов эмитентов финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

66.4.4. Если бы прогнозные значения выручки в 20__ году были на ____ процентов ниже базового показателя, прибыль страховщика за год составила бы на ____ тысяч рублей (в 20__ году: на ____ тысяч рублей) меньше в результате снижения денежных потоков (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка). Собственный капитал был бы на ____ тысяч рублей (в 20__ году: на ____ тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

66.4.5. Оценки уровня 3 иерархии анализируются на еженедельной основе _____ и доводятся до сведения _____ на ежемесячной основе, который рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в секторе финансовых услуг. При выборе наиболее уместной модели оценки _____ проводит бэк-тестирование и решает, результаты какой модели имеют исторически наиболее близкое соответствие данным реальных рыночных сделок. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 страховщик использует сопоставимые торговые множители. Руководство определяет сопоставимые публичные компании на основе сектора экономики, размера, этапа развития и стратегии. Затем руководство рассчитывает торговые множители для каждой установленной сопоставимой компании. Множитель рассчитывается путем деления стоимости сопоставимой компании на величину прибыли до вычета процентов, налогов и амортизации. Торговый множитель затем дисконтируется с учетом ликвидности и различий между сопоставимыми компаниями на основе фактов и обстоятельств, относящихся к конкретной компании.

66.4.6. Долговые инструменты уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств. Страховщик также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

Порядок составления таблицы 66.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена информация о свертке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов в течение отчетного периода.

2. Настоящая таблица заполняется за четыре отчетных периода для комплекта промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие и девять месяцев. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие раскрывается информация за первое полугодие отчетного года и за второй квартал отчетного года, а также за первое полугодие предыдущего года и второй квартал предыдущего года. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев раскрывается информация за девять месяцев отчетного года накопительным итогом и за третий квартал отчетного года, за девять месяцев предыдущего года и за третий квартал предыдущего года.

3. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

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

Таблица 66.5

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | |
|--------------|--|------------------------|--------------|------------------------------|--|---------|
| | | | | | 20__ г. | 20__ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | | | | | |

66.5.1. Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи, включают инвестиционное имущество, представляющие собой землю и здания производственного назначения. Страховщик производил их оценку на основании ожидания о преобразовании их в жилой комплекс.

66.5.2. Страховщик снизил стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к уровню 3 оценки в иерархии справедливой стоимости.

Порядок составления таблицы 66.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о методах оценки и об исходных данных, использованных для оценки справедливой стоимости.

2. В пояснениях к таблице требуется раскрыть информацию о том, что текущий характер использования активов не является наиболее эффективным, если это применимо.

3. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

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

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: | | | | | |
| 2 | денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | | | | | |
| 3 | денежные средства в кассе | | | | | |
| 4 | денежные средства в пути | | | | | |
| 5 | денежные средства на расчетных счетах | | | | | |
| 6 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | | | | | |
| 7 | денежные средства, переданные в доверительное управление | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----|--|---|---|---|---|---|
| 8 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | | | | | |
| 9 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | | | | | |
| 10 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | |
| 11 | сделки обратного репо | | | | | |
| 12 | прочие размещенные средства | | | | | |
| 13 | финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе: | | | | | |
| 14 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | | | | | |
| 15 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | |
| 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: | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 25 | финансовая аренда | | | | | |
| 26 | прочее | | | | | |
| 27 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: | | | | | |
| 28 | дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: | | | | | |
| 29 | дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые | | | | | |
| 30 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | | | | |
| 31 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование | | | | | |
| 32 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование | | | | | |
| 33 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование | | | | | |
| 34 | дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование | | | | | |
| 35 | дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования | | | | | |
| 36 | дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования | | | | | |
| 37 | дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования | | | | | |
| 38 | расчеты по депо премий и убытков | | | | | |
| 39 | дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | | | | | |
| 40 | прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | | | | | |
| 41 | дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | | | | | |
| 42 | дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----|--|---|---|---|---|---|
| 43 | дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 63 | прочие активы | | | | | |
| 64 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | |
| 65 | займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | | | | | |
| 66 | кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") | | | | | |
| 67 | прочие средства, привлеченные от кредитных организаций | | | | | |
| 68 | средства, привлеченные от государственных организаций | | | | | |
| 69 | прочие срочные заемные средства от других юридических лиц | | | | | |
| 70 | средства, привлеченные от физических лиц | | | | | |
| 71 | обязательства по финансовой аренде | | | | | |
| 72 | сделки репо | | | | | |
| 73 | выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | |
| 74 | кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: | | | | | |
| 75 | кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: | | | | | |
| 76 | кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые | | | | | |
| 77 | кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | | | | |
| 78 | кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование | | | | | |
| 79 | кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|-----|--|---|---|---|---|---|
| 80 | кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование | | | | | |
| 81 | кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование | | | | | |
| 82 | кредиторская задолженность по депо премий и убытков | | | | | |
| 83 | кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами | | | | | |
| 84 | незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | | | | | |
| 85 | прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни | | | | | |
| 86 | кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: | | | | | |
| 87 | кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков | | | | | |
| 88 | кредиторская задолженность по договорам страхования | | | | | |
| 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 | зadolженность перед страховыми агентами и брокерами | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 97 | прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования | | | | | |
| 98 | резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | | | | | |
| 99 | резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | | | | | |
| 100 | обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | | | | |
| 101 | обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | | | | | |
| 102 | прочие обязательства | | | | | |

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

66.6.2. Для активов страховщик использовал предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке страховщика на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства страховщиком.

Порядок составления таблицы 66.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице приводятся анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

2. Настоящая таблица заполняется по состоянию на отчетную дату и по состоянию на начало отчетного года.

3. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2, 8, 13, 20, 27, 52, 57–63.

4. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 3–7.

5. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 9–12.

6. По строке 13 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 14–19.

7. По строке 20 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 21–26.

8. По строке 27 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 28 и 41.

9. По строке 28 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 29–40.

10. По строке 41 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 42–51.

11. По строке 52 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 53–56.

12. По строке 63 настоящей таблицы отражаются прочие активы финансового характера, кроме инструментов хеджирования.

13. По строке 64 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 65, 73, 74, 94, 98–102.

14. По строке 65 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 66–72.

15. По строке 74 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 75 и 86.

16. По строке 75 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 76–85.

17. По строке 86 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 87–93.

18. По строке 94 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 95–97.

19. По строке 102 настоящей таблицы отражаются прочие обязательства финансового характера, кроме инструментов хеджирования.

20. В состав строки «Прочие активы» включаются предоплаты по тендерам.

21. Суммы дебиторской и кредиторской задолженности отражаются в настоящей таблице за вычетом сумм выданных и полученных авансов.

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

Таблица 66.7

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | | 3 | 4 |
| 1 | Остаток на _____ 20__ г. | | |
| 2 | Отнесение дохода или расхода от новых сделок на будущие периоды | | |
| 3 | Признано в отчете о прибыли или убытке за отчетный период | | |
| 4 | Изменение вследствие того, что исходные данные стали наблюдаемыми | | |
| 5 | Изменение вследствие прекращения признания инструментов | | |
| 6 | Курсовые разницы | | |
| 7 | Остаток на _____ 20__ г. | | |

Порядок составления таблицы 66.7 и пояснений к ней

В настоящей таблице представлены изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающего при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости, что обусловлено использованием исходных данных, не наблюдаемых на рынке. Подобные разницы отражаются в составе прибыли или убытка либо в тот момент, когда базовые исходные данные становятся наблюдаемыми либо когда признание инструмента прекращается.

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**

Таблица 67.1

| Номер строки | Наименование показателя | Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе | Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе | Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в бухгалтерском балансе | | Чистая сумма риска |
|--------------|--|---|--|---|---|---------------------------------|--------------------|
| | | | | | Финансовые инструменты | Полученное денежное обеспечение | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Финансовые активы, в том числе: | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| 4 | займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | | | | | |
| 5 | дебиторская задолженность по страхованию жизни | | | | | | |
| 6 | дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни | | | | | | |
| 7 | дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | | | | | | |
| 8 | Финансовые обязательства, в том числе: | | | | | | |
| 9 | займы и прочие привлеченные средства | | | | | | |
| 10 | кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования | | | | | | |
| 11 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | | | | | | |

Порядок составления таблицы 67.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица составляется на основании данных бухгалтерского учета. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 7.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 2–7.

3. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 9–11.

4. В графе 4 настоящей таблицы отражается наименьшее из значений – отраженного в графе 3 или стоимости соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Значения граф 6 и 7 настоящей таблицы ограничены риском, отраженным в графе 8 для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

5. Для финансовых инструментов, к которым применимы права на взаимозачет, не зависящие от будущего события, но в отношении которых не выполняются оставшиеся критерии МСФО (IAS) 32, страховщику рекомендуется указать причину(ы), по которой(ым) такие критерии не выполняются. По полученному или предоставленному финансовому обеспечению страховщика рекомендуется указать условия соглашения об обеспечении (например, ограничения, предусмотренные для обеспечения).

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|----|--|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 21 | Процентные расходы | | | | | | | | |
| 22 | Прочие доходы | | | | | | | | |
| 23 | Прочие расходы | | | | | | | | |
| 24 | Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков | | | | | | | | |
| 25 | Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций | | | | | | | | |

Порядок составления таблицы 68.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IAS) 24 раскрывается информация о доходах и расходах за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

2. Настоящая таблица заполняется за отчетный год и предыдущий год при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3. Настоящая таблица заполняется за первый квартал отчетного года и первый квартал предыдущего года при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал.

4. Настоящая таблица заполняется за первое полугодие отчетного года накопленным итогом и второй квартал отчетного года, а также за первое полугодие предыдущего года накопленным итогом и второй квартал предыдущего года.

5. Настоящая таблица заполняется за девять месяцев отчетного года накопленным итогом и третий квартал отчетного года, а также за девять месяцев предыдущего года накопленным итогом и третий квартал предыдущего года.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | |
|--------------|--|---------------|---|
| | | 3 | 4 |
| 1 | 2 | | |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | | |
| 2 | Обязательства по пенсионному обеспечению | | |
| 3 | Долгосрочные вознаграждения | | |
| 4 | Выходные пособия | | |
| 5 | Выплаты на основе долевых инструментов | | |

В _____ 20__ году страховщик выкупил ____ (тысяч) собственных акций у _____, связанной стороны, на общую сумму ____ тысяч рублей (в _____ 20__ г.: ____ (тысяч) собственных акций у _____, связанной стороны, на сумму ____ тысяч рублей).

Порядок составления таблицы 68.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице в соответствии с МСФО (IAS) 24 раскрывается информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

2. В краткосрочные вознаграждения требуется включить вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

3. По строке 3 отражаются вознаграждения, выплата которых в полном объеме не ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

4. При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в таблицу включаются данные за отчетный год и предыдущий год.

5. При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал в таблицу включаются данные за первый квартал отчетного года и первый квартал предыдущего года.

6. При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие в таблицу включаются данные за шесть месяцев отчетного года накопленным итогом и второй квартал отчетного года, а также за шесть месяцев предыдущего года накопленным итогом и второй квартал предыдущего года.

7. При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за девять месяцев в таблицу включаются данные за девять месяцев отчетного года накопленным итогом и третий квартал отчетного года, а также за девять месяцев предыдущего года накопленным итогом и третий квартал предыдущего года.

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

____ 20__ года (общее годовое собрание акционеров) объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме ____ тысяч рублей (____ рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды по привилегированным акциям в сумме ____ тысяч рублей (____ рублей на одну привилегированную акцию, или ____ процентов от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 10.

Порядок составления примечания 69

1. Состав событий после окончания отчетного периода определяется страховщиком в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 10.
2. В примечании должна быть раскрыта информация обо всех событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
3. Информация может быть представлена в произвольной форме.

Приложение 10
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

**Таблица группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
со статьями бухгалтерского баланса страховой организации**

| Номер строки | Наименование статьи бухгалтерского баланса | Порядок определения значения по статье (счета бухгалтерского учета) |
|-------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I. Активы | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 20202 + 20203 + 20209 + часть 20315 + часть 20316 + часть 20322 + часть 20323 + часть 20324 – часть 20325 + часть 20326 – часть 20327 + часть 20501 + часть 20502 + часть 20601 + часть 20602 + часть 20603 + часть 20604 – часть 20605 – часть 20606 + часть 20607 + часть 20608 + часть 20609 + часть 20610 – часть 20611 – часть 20612 – часть 20613 – часть 20614 + часть 20802 + часть 47901 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | часть 20315 + часть 20316 – 20321 + часть 20322 + часть 20323 + часть 20324 – часть 20325 + часть 20326 – часть 20327 + часть 20501 + часть 20502 – часть 20505 – часть 20506 + часть 20601 + часть 20602 + часть 20603 + часть 20604 – часть 20605 – часть 20606 + часть 20607 + часть 20608 + часть 20609 + часть 20610 – часть 20611 – часть 20612 – часть 20613 – часть 20614 – 20615 – 20616 + 20801 + часть 20802 + 20803 – часть 20805 + часть 46410 + часть 46411 – часть 46417 – часть 46418 + часть 46419 + часть 46420 – часть 46421 – часть 46422 + часть 46710 + часть 46711 – часть 46717 – часть 46718 + часть 46719 + часть 46720 – часть 46721 – часть 46722 + часть 47010 + часть 47011 – часть 47017 – часть 47018 + часть 47019 + часть 47020 – часть 47021 – часть 47022 + часть 47310 + часть 47311 – часть 47317 – часть 47318 + часть 47319 + часть 47320 – часть 47321 – часть 47322 + 50413 + 50416 + часть 50418 – 50421 – 50424 – часть 50426 + 50454 – 50455 + 50460 – 50461 + часть 50464 – часть 50465 + 51513 + 51516 – 51520 – 51523 + 51554 – 51555 + 51560 – 51561 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 50104 + 50105 + 50106 + 50107 + 50108 + 50109 + 50110 + 50118 – 50122 – 50123 – 50124 – 50125 – 50126 – 50127 – 50128 – 50130 + 50131 + 50132 + 50133 + 50134 + 50135 + 50136 + 50137 + 50139 + 50150 – 50151 + 50152 – 50153 + 50154 – 50155 + 50156 – 50157 + 50158 – 50159 + 50160 – 50161 + 50162 – 50163 + 50166 – 50167 + 50605 + 50606 + 50607 + 50608 + 50618 – 50622 – 50623 – 50624 – 50625 – 50626 + 50627 + 50628 + 50629 + 50630 + 50631 + 50670 – 50671 + 51211 + 51212 + 51213 + 51214 + 51215 + 51216 + 51217 – 51218 – 51219 – 51220 – 51221 – 51222 – 51223 – 51224 + 51225 + 51226 + 51227 + 51228 + 51229 + 51230 + 51231 + 51250 – 51251 + 51252 – 51253 + 51254 – 51255 + 51256 – 51257 + 51258 – 51259 + 51260 – 51261 + 51262 – 51263 + 52701 + если больше нуля по отдельному производному финансовому инструменту (52601 – 52602 + 52603 – 52604) |
| 3.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50118 – 50130 + 50139 – 50167 + 50618 – 50626 + 50631 + 50166 |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 50205 + 50206 + 50207 + 50208 + 50209 + 50210 + 50211 + 50218 – 50222 – 50223 – 50224 – 50225 – 50226 – 50227 – 50228 – 50230 + 50231 + 50232 + 50233 + 50234 + 50235 + 50236 + 50237 + 50239 – 50240 – 50241 – 50242 – 50243 – 50244 – 50245 – 50246 – 50248 + 50250 – 50251 + 50252 – 50253 + 50254 – 50255 + 50256 – 50257 + 50258 – 50259 + 50260 – 50261 + 50262 – 50263 + 50266 – 50267 + 50705 + 50706 + 50707 + 50708 + 50709 + 50718 – 50722 – 50723 – 50724 – 50725 – 50726 + 50727 + 50728 + 50729 + 50730 + 50731 – 50732 – 50733 – 50734 – 50735 – 50736 – 50737 + 50770 – 50771 + 51311 + 51312 + 51313 + 51314 + 51315 + 51316 + 51317 – 51318 – 51319 – 51320 – 51321 – 51322 – 51323 – 51324 + 51325 + 51326 + 51327 + 51328 + 51329 + 51330 + 51331 – 51332 – 51333 – 51334 – 51335 – 51336 – 51337 – 51338 + 51350 – 51351 + 51352 – 51353 + 51354 – 51355 + 51356 – 51357 + 51358 – 51359 + 51360 – 51361 + 51362 – 51363 |
| 4.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50218 – 50230 + 50239 – 50248 + 50266 – 50267 + 50718 – 50726 + 50731 – 50737 |

| 1 | 2 | 3 |
|-----|--|---|
| 5 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | 50305 + 50306 + 50307 + 50308 + 50309 + 50310 + 50311 + 50350 – 50351 + 50352 – 50353 + 50354 – 50355 + 50356 – 50357 + 50358 – 50359 + 50360 – 50361 + 50362 – 50363 + 51411 + 51412 + 51413 + 51414 + 51415 + 51416 + 51417 + 51450 – 51451 + 51452 – 51453 + 51454 – 51455 + 51456 – 51457 + 51458 – 51459 + 51460 – 51461 + 51462 – 51463 – 50320 – 50321 – 50322 – 50323 – 50324 – 50325 – 50326 – 51418 – 51419 – 51420 – 51421 – 51422 – 51423 – 51424 + 50318 + 50366 – 50367 – 50328 |
| 5.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50318 – 50328 + 50366 – 50367 |
| 6 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 47432 + 47434 + 47436 + 48001 + 48003 + 48005 + 48007 + 48009 + 48011 + 48013 + 48015 + 48017 + 48019 + 48021 + 48023 + 48025 – 48027 + 48028 – 48030 + 48032 + 48034 + 48036 – 47425 |
| 7 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 48201 + 48204 + 48206 – 48207 |
| 8 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 30602 + 45510 + 45511 – 45517 – 45518 + 45519 + 45520 – 45521 – 45522 + 45709 + 45711 – 45717 – 45718 + 45719 + 45720 – 45721 – 45722 + 46010 + 46011 – 46017 – 46018 + 46019 + 46020 – 46021 – 46022 + 46110 + 46111 – 46117 – 46118 + 46119 + 46120 – 46121 – 46122 + 46210 + 46211 – 46217 – 46218 + 46219 + 46220 – 46221 – 46222 + 46310 + 46311 – 46317 – 46318 + 46319 + 46320 – 46321 – 46322 + часть 46410 + часть 46411 – часть 46417 – часть 46418 + часть 46419 + часть 46420 – часть 46421 – часть 46422 + 46510 + 46511 – 46517 – 46518 + 46519 + 46520 – 46521 – 46522 + 46610 + 46611 – 46617 – 46618 + 46619 + 46620 – 46621 – 46622 + часть 46710 + часть 46711 – часть 46717 – часть 46718 + часть 46719 + часть 46720 – часть 46721 – часть 46722 + 46810 + 46811 – 46817 – 46818 + 46819 + 46820 – 46821 – 46822 + 46910 + 46911 – 46917 – 46918 + 46919 + 46920 – 46921 – 46922 + часть 47010 + часть 47011 – часть 47017 – часть 47018 + часть 47019 + часть 47020 – часть 47021 – часть 47022 + 47110 + 47111 – 47117 – 47118 + 47119 + 47120 – 47121 – 47122 + 47210 + 47211 – 47217 – 47218 + 47219 + 47220 – 47221 – 47222 + часть 47310 + часть 47311 – часть 47317 – часть 47318 + часть 47319 + часть 47320 – часть 47321 – часть 47322 + 47408 + 47423 – 47425 + 47701 – 47702 + 47901 + 47902 – 47904 – 47905 + 48501 + 48502 + 48503 – 48504 – 48505 + 48506 + 48507 – 48508 – 48509 – 48510 + 48601 + 48602 + 48603 – 48604 – 48605 + 48606 + 48607 – 48608 – 48609 – 48610 + 48901 + 48902 + 48903 – 48904 – 48905 + 48906 + 48907 – 48908 – 48909 – 48910 + 49001 + 49002 + 49003 – 49004 – 49005 + 49006 + 49007 – 49008 – 49009 – 49010 + 49301 + 49302 + 49303 – 49304 – 49305 + 49306 + 49307 – 49308 – 49309 – 49310 + 50411 + 50412 + 50414 + 50415 + 50417 + 50418 – 50419 – 50420 – 50422 – 50423 – 50425 – часть 50426 + 50450 – 50451 + 50452 – 50453 + 50456 – 50457 + 50458 – 50459 + 50462 – 50463 + 50464 – 50465 + 50905 + 50906 – 50907 – 50908 + 51511 + 51512 + 51514 + 51515 + 51517 – 51518 – 51519 – 51521 – 51522 – 51524 + 51550 – 51551 + 51552 – 51553 + 51556 – 51557 + 51558 – 51559 + 51562 – 51563 + 60315 + 60323 – часть 60324 + 60330 + часть 60332 + 60347 – 30607 + часть 48101 – 48107 |
| 9 | Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 34004 – 34005 + 34006 + 34501 – 34502 + 34503 + 34504 – 34505 + 34506 + 34507 – 34508 + 34509 + 34510 – 34511 + 34512 + 34513 – 34514 + 34515 |
| 10 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные | 33901 + 35201 |
| 11 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 34001 – 34002 + 34003 + 34101 – 34102 + 34103 + 34201 – 34202 + 34203 + 34301 + 34401 – 34601 – 34602 |
| 12 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | часть 60101 + часть 60102 + часть 60103 + часть 60104 + часть 60106 – часть 60111 – часть 60112 – часть 60113 – часть 60114 – часть 60115 + часть 60118 + часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 – часть 60206 + часть 60210 + часть 60211 |
| 13 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 – часть 60206 + часть 60106 – часть 60115 + часть 60210 + часть 60211 |
| 14 | Инвестиции в дочерние предприятия | часть 60101 + часть 60102 + часть 60103 + часть 60104 + часть 60106 – часть 60111 – часть 60112 – часть 60113 – часть 60114 – часть 60115 + часть 60118 + часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 – часть 60206 + часть 60210 + часть 60211 |

| 1 | 2 | 3 |
|---------------------------------|---|---|
| 15 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 62001 + 62003 |
| 16 | Инвестиционное имущество | 61901 + 61902 + 61903 + 61904 + 61905 + 61906 + 61907 + 61908 – 61909 – 61910 + 61911 + часть 60804 – часть 60805 |
| 17 | Нематериальные активы | 60901 – 60903 + 60905 + 60906 |
| 18 | Основные средства | 60401 + 60404 – 60414 + 60415 + часть 60804 – часть 60805 |
| 19 | Отложенные аквизиционные расходы | 35301 + 35302 |
| 20 | Требования по текущему налогу на прибыль | 60329 |
| 21 | Отложенные налоговые активы | 61702 + 61703 |
| 22 | Прочие активы | 20302 + 20303 + 20305 + 20308 + 20401 + 20403 + 20804 + часть 48101 + 48103 + 48105 – 48107 + 60302 + 60306 + 60308 + 60310 + 60312 + 60314 – часть 60324 + 60336 + 61002 + 61003 + 61008 + 61009 + 61010 + 61013 + 61101 + 61401 + 61403 + 62101 + 62102 + 61014 + 52802 – 52801 – часть 20805 + 47417 + 31001 – часть 20321 – 47425 + часть 42319 + часть 42619 + часть 42719 + часть 42819 + часть 42919 + часть 43019 + часть 43119 + часть 43219 + часть 43319 + часть 43419 + часть 43519 + часть 43619 + часть 43719 + часть 43819 + часть 43919 + часть 44019 + часть 52019 + часть 52319 |
| 23 | Итого активов | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15 + строка 16 + строка 17 + строка 18 + строка 19 + строка 20 + строка 21 + строка 22 |
| Раздел II. Обязательства | | |
| 24 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | часть 42316 + часть 42616 + часть 42708 + часть 42808 + часть 42908 + часть 43008 + часть 43108 + часть 43208 + часть 43308 + часть 43408 + часть 43508 + часть 43608 + часть 43708 + часть 43808 + часть 43908 + часть 44008 + 52702 + если больше нуля по отдельному производному финансовому инструменту (52602 – 52601 + 52604 – 52603) |
| 25 | Займы и прочие привлеченные средства | 20503 + 20504 + 42316 + 42317 + 42318 – часть 42319 + 42320 – 42321 + 42616 + 42617 + 42618 – часть 42619 + 42620 – 42621 + 42708 + 42709 + 42718 – часть 42719 + 42720 – 42721 + 42808 + 42809 + 42818 – часть 42819 + 42820 – 42821 + 42908 + 42909 + 42918 – часть 42919 + 42920 – 42921 + 43008 + 43009 + 43018 – часть 43019 + 43020 – 43021 + 43108 + 43109 + 43118 – часть 43119 + 43120 – 43121 + 43208 + 43209 + 43218 – часть 43219 + 43220 – 43221 + 43308 + 43309 + 43318 – часть 43319 + 43320 – 43321 + 43408 + 43409 + 43418 – часть 43419 + 43420 – 43421 + 43508 + 43509 + 43518 – часть 43519 + 43520 – 43521 + 43608 + 43609 + 43618 – часть 43619 + 43620 – 43621 + 43708 + 43709 + 43718 – часть 43719 + 43720 – 43721 + 43808 + 43809 + 43818 – часть 43819 + 43820 – 43821 + 43908 + 43909 + 43918 – часть 43919 + 43920 – 43921 + 44008 + 44009 + 44018 – часть 44019 + 44020 – 44021 + 60806 – 42322 – 42622 – 42722 – 42822 – 42922 – 43022 – 43122 – 43222 – 43322 – 43422 – 43522 – 43622 – 43722 – 43822 – 43922 – 44022 |
| 26 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 52008 + 52018 – часть 52019 + 52020 – 52021 + 52308 + 52318 – часть 52319 + 52320 – 52321 |
| 27 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 48202 + 48203 + 48205 |
| 28 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 47433 + 47435 + 47437 + 48002 + 48004 + 48006 + 48008 + 48010 + 48012 + 48014 + 48016 + 48018 + 48020 + 48022 + 48024 + 48029 + 48031 + 48033 + 48035 + 48037 |
| 29 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | |
| 30 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 33104 + 33105 – 33106 + 33601 + 33602 – 33603 + 33604 + 33605 – 33606 + 33607 + 33608 – 33609 + 33610 + 33611 – 33612 + 33613 + 33614 – 33615 + 33616 – 33617 + 33618 + 33619 |
| 31 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 33001 |

| 1 | 2 | 3 |
|----------------------------|--|--|
| 32 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | 35101 + 35103 |
| 33 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 33101 + 33102 – 33103 + 33201 + 33202 – 33203 + 33301 + 33302 – 33303 + 33401 + 33501 – 33701 – 33702 + 33402 |
| 34 | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | 60349 – 60350 |
| 35 | Отложенные аквизиционные доходы | 35304 + 35306 |
| 36 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 60328 |
| 37 | Отложенные налоговые обязательства | 61701 |
| 38 | Резервы – оценочные обязательства | 61501 + 61503 + 61504 |
| 39 | Прочие обязательства | 31002 + 47407 + 47422 + 47903 + 48102 + 60307 + 60309 + 60311 + 60313 + 60320 + 60322 + 60331 + 60335 + 61301 + 61304 + 52803 – 52804 + 47416 + 48106 + 48104 + 60301 + 60303 + 60305 |
| 40 | Итого обязательств | строка 24 + строка 25 + строка 26 + строка 27 + строка 28 + строка 29 + строка 30 + строка 31 + строка 32 + строка 33 + строка 34 + строка 35 + строка 36 + строка 37 + строка 38 + строка 39 |
| Раздел III. Капитал | | |
| 41 | Уставный капитал | 10207 + 10208 + 10211 |
| 42 | Добавочный капитал | 10602 + 10614 + 10621 |
| 43 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | – 10501 – 10502 |
| 44 | Резервный капитал | 10701 |
| 45 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 10603 – 10605 + 10622 – 10623 + часть 10609 – часть 10610 |
| 46 | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | 10601 – часть 10610 + 10611 |
| 47 | Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | 10612 – 10613 + часть 10609 – часть 10610 |
| 48 | Резерв хеджирования денежных потоков | 10619 – 10620 + 10624 – 10625 + часть 10609 – часть 10610 |
| 49 | Прочие резервы | 10703 |
| 50 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 10801 – 10901 – 11101 + 708(П – А) + 710(П – А) + 711(П – А) + 712(П – А) + 714(П – А) + 715(П – А) + 716 + 717(П – А) + 718(П – А) + 719(П – А) + 720(П – А) + 721(П – А) + 722(П – А) + 724(П – А) + 725(П – А) + 726 + 727(П – А) + 728(П – А) + 729(П – А) |
| 51 | Итого капитала | строка 41 + строка 42 + строка 43 + строка 44 + строка 45 + строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49 + строка 50 |
| 52 | Итого капитала и обязательств | строка 40 + строка 51 |

Приложение 11
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

**Таблица группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
со статьями бухгалтерского баланса общества взаимного страхования**

| Номер строки | Наименование статьи бухгалтерского баланса | Порядок определения значения по статье (счета бухгалтерского учета) |
|-------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I. Активы | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 20202 + 20203 + 20209 + часть 20315 + часть 20316 + часть 20322 + часть 20323 + часть 20324 – часть 20325 + часть 20326 – часть 20327 + часть 20501 + часть 20502 + часть 20601 + часть 20602 + часть 20603 + часть 20604 – часть 20605 – часть 20606 + часть 20607 + часть 20608 + часть 20609 + часть 20610 – часть 20611 – часть 20612 – часть 20613 – часть 20614 + часть 20802 + часть 47901 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | часть 20315 + часть 20316 – 20321 + часть 20322 + часть 20323 + часть 20324 – часть 20325 + часть 20326 – часть 20327 + часть 20501 + часть 20502 – часть 20505 – часть 20506 + часть 20601 + часть 20602 + часть 20603 + часть 20604 – часть 20605 – часть 20606 + часть 20607 + часть 20608 + часть 20609 + часть 20610 – часть 20611 – часть 20612 – часть 20613 – часть 20614 – 20615 – 20616 + 20801 + 20802 + 20803 – часть 20805 + часть 46410 + часть 46411 – часть 46417 – часть 46418 + часть 46419 + часть 46420 – часть 46421 – часть 46422 + часть 46710 + часть 46711 – часть 46717 – часть 46718 + часть 46719 + часть 46720 – часть 46721 – часть 46722 + часть 47010 + часть 47011 – часть 47017 – часть 47018 + часть 47019 + часть 47020 – часть 47021 – часть 47022 + часть 47310 + часть 47311 – часть 47317 – часть 47318 + часть 47319 + часть 47320 – часть 47321 – часть 47322 + 50413 + 50416 + часть 50418 – 50421 – 50424 + 50454 – 50455 + 50460 – 50461 + часть 50464 – часть 50465 + 51513 + 51516 – 51520 – 51523 + 51554 – 51555 + 51560 – 51561 – часть 50426 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 50104 + 50105 + 50106 + 50107 + 50108 + 50109 + 50110 + 50118 – 50122 – 50123 – 50124 – 50125 – 50126 – 50127 – 50128 – 50130 + 50131 + 50132 + 50133 + 50134 + 50135 + 50136 + 50137 + 50139 + 50150 – 50151 + 50152 – 50153 + 50154 – 50155 + 50156 – 50157 + 50158 – 50159 + 50160 – 50161 + 50162 – 50163 + 50166 – 50167 + 50605 + 50606 + 50607 + 50608 + 50618 – 50622 – 50623 – 50624 – 50625 – 50626 + 50627 + 50628 + 50629 + 50630 + 50631 + 50670 – 50671 + 51211 + 51212 + 51213 + 51214 + 51215 + 51216 + 51217 – 51218 – 51219 – 51220 – 51221 – 51222 – 51223 – 51224 + 51225 + 51226 + 51227 + 51228 + 51229 + 51230 + 51231 + 51250 – 51251 + 51252 – 51253 + 51254 – 51255 + 51256 – 51257 + 51258 – 51259 + 51260 – 51261 + 51262 – 51263 + 52701 + если больше нуля по отдельному производному финансовому инструменту (52601 – 52602 + 52603 – 52604) |
| 3.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50118 – 50130 + 50139 – 50167 + 50618 – 50626 + 50631 + 50166 |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 50205 + 50206 + 50207 + 50208 + 50209 + 50210 + 50211 + 50218 – 50222 – 50223 – 50224 – 50225 – 50226 – 50227 – 50228 – 50230 + 50231 + 50232 + 50233 + 50234 + 50235 + 50236 + 50237 + 50239 – 50240 – 50241 – 50242 – 50243 – 50244 – 50245 – 50246 – 50248 + 50250 – 50251 + 50252 – 50253 + 50254 – 50255 + 50256 – 50257 + 50258 – 50259 + 50260 – 50261 + 50262 – 50263 + 50266 – 50267 + 50705 + 50706 + 50707 + 50708 + 50709 + 50718 – 50722 – 50723 – 50724 – 50725 – 50726 + 50727 – 50728 + 50729 + 50730 + 50731 – 50732 – 50733 – 50734 – 50735 – 50736 – 50737 + 50770 – 50771 + 51311 + 51312 + 51313 + 51314 + 51315 + 51316 + 51317 – 51318 – 51319 – 51320 – 51321 – 51322 – 51323 – 51324 + 51325 + 51326 + 51327 + 51328 + 51329 + 51330 + 51331 – 51332 – 51333 – 51334 – 51335 – 51336 – 51337 – 51338 + 51350 – 51351 + 51352 – 51353 + 51354 – 51355 + 51356 – 51357 + 51358 – 51359 + 51360 – 51361 + 51362 – 51363 |
| 4.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50218 – 50230 + 50239 – 50248 + 50266 – 50267 + 50718 – 50726 + 50731 – 50737 |

| 1 | 2 | 3 |
|-----|--|---|
| 5 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | 50305 + 50306 + 50307 + 50308 + 50309 + 50310 + 50311 + 50350 – 50351 + 50352 – 50353 + 50354 – 50355 + 50356 – 50357 + 50358 – 50359 + 50360 – 50361 + 50362 – 50363 + 51411 + 51412 + 51413 + 51414 + 51415 + 51416 + 51417 + 51450 – 51451 + 51452 – 51453 + 51454 – 51455 + 51456 – 51457 + 51458 – 51459 + 51460 – 51461 + 51462 – 51463 – 50320 – 50321 – 50322 – 50323 – 50324 – 50325 – 50326 – 51418 – 51419 – 51420 – 51421 – 51422 – 51423 – 51424 + 50318 + 50366 – 50367 – 50328 |
| 5.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50318 – 50328 + 50366 – 50367 |
| 6 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 47432 + 47434 + 47436 + 48001 + 48003 + 48005 + 48007 + 48009 + 48011 + 48013 + 48015 + 48017 + 48019 + 48021 + 48023 + 48025 – 48027 + 48028 – 48030 + 48032 + 48034 + 48036 – 47425 |
| 7 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 30602 + 45510 + 45511 – 45517 – 45518 + 45519 + 45520 – 45521 – 45522 + 45709 + 45711 – 45717 – 45718 + 45719 + 45720 – 45721 – 45722 + 46010 + 46011 – 46017 – 46018 + 46019 + 46020 – 46021 – 46022 + 46110 + 46111 – 46117 – 46118 + 46119 + 46120 – 46121 – 46122 + 46210 + 46211 – 46217 – 46218 + 46219 + 46220 – 46221 – 46222 + 46310 + 46311 – 46317 – 46318 + 46319 + 46320 – 46321 – 46322 + часть 46410 + часть 46411 – часть 46417 – часть 46418 + часть 46419 + часть 46420 – часть 46421 – часть 46422 + 46510 + 46511 – 46517 – 46518 + 46519 + 46520 – 46521 – 46522 + 46610 + 46611 – 46617 – 46618 + 46619 + 46620 – 46621 – 46622 + часть 46710 + часть 46711 – часть 46717 – часть 46718 + часть 46719 + часть 46720 – часть 46721 – часть 46722 + 46810 + 46811 – 46817 – 46818 + 46819 + 46820 – 46821 – 46822 + 46910 + 46911 – 46917 – 46918 + 46919 + 46920 – 46921 – 46922 + часть 47010 + часть 47011 – часть 47017 – часть 47018 + часть 47019 + часть 47020 – часть 47021 – часть 47022 + 47110 + 47111 – 47117 – 47118 + 47119 + 47120 – 47121 – 47122 + 47210 + 47211 – 47217 – 47218 + 47219 + 47220 – 47221 – 47222 + часть 47310 + часть 47311 – часть 47317 – часть 47318 + часть 47319 + часть 47320 – часть 47321 – часть 47322 + 47408 + 47423 – 47425 + 47701 – 47702 + 47901 + 47902 – 47904 – 47905 + 48501 + 48502 + 48503 – 48504 – 48505 + 48506 + 48507 – 48508 – 48509 – 48510 + 48601 + 48602 + 48603 – 48604 – 48605 + 48606 + 48607 – 48608 – 48609 – 48610 + 48901 + 48902 + 48903 – 48904 – 48905 + 48906 + 48907 – 48908 – 48909 – 48910 + 49001 + 49002 + 49003 – 49004 – 49005 + 49006 + 49007 – 49008 – 49009 – 49010 + 49301 + 49302 + 49303 – 49304 – 49305 + 49306 + 49307 – 49308 – 49309 – 49310 + 50411 + 50412 + 50414 + 50415 + 50417 + 50418 – 50419 – 50420 – 50422 – 50423 – 50425 – часть 50426 + 50450 – 50451 + 50452 – 50453 + 50456 – 50457 + 50458 – 50459 + 50462 – 50463 + 50464 – 50465 + 50905 + 50906 – 50907 – 50908 + 51511 + 51512 + 51514 + 51515 + 51517 – 51518 – 51519 – 51521 – 51522 – 51524 + 51550 – 51551 + 51552 – 51553 + 51556 – 51557 + 51558 – 51559 + 51562 – 51563 + 60315 + 60323 – часть 60324 + 60330 + часть 60332 + 60347 – 30607 + часть 48101 – 48107 |
| 8 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 34001 – 34002 + 34003 + 34101 – 34102 + 34103 + 34201 – 34202 + 34203 + 34301 + 34401 – 34601 – 34602 |
| 9 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | часть 60101 + часть 60102 + часть 60103 + часть 60104 + часть 60106 – часть 60111 – часть 60112 – часть 60113 – часть 60114 – часть 60115 + часть 60118 + часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 – часть 60206 + часть 60210 + часть 60211 |
| 10 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 – часть 60206 + часть 60106 – часть 60115 + часть 60210 + часть 60211 |
| 11 | Инвестиции в дочерние предприятия | часть 60101 + часть 60102 + часть 60103 + часть 60104 + часть 60106 – часть 60111 – часть 60112 – часть 60113 – часть 60114 – часть 60115 + часть 60118 + часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 – часть 60206 + часть 60210 + часть 60211 |
| 12 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 62001 + 62003 |
| 13 | Инвестиционное имущество | 61901 + 61902 + 61903 + 61904 + 61905 + 61906 + 61907 + 61908 – 61909 – 61910 + 61911 + часть 60804 – часть 60805 |
| 14 | Нематериальные активы | 60901 – 60903 + 60905 + 60906 |
| 15 | Основные средства | 60401 + 60404 – 60414 + 60415 + часть 60804 – часть 60805 |
| 16 | Отложенные аквизиционные расходы | 35301 + 35302 |
| 17 | Требования по текущему налогу на прибыль | 60329 |
| 18 | Отложенные налоговые активы | 61702 + 61703 |

| 1 | 2 | 3 |
|---------------------------------|--|---|
| 19 | Прочие активы | 20302 + 20303 + 20305 + 20308 + 20401 + 20403 + 20804 + часть 48101 + 48103 + 48105 – 48107 + 60302 + 60306 + 60308 + 60310 + 60312 + 60314 – часть 60324 + 60336 + 61002 + 61003 + 61008 + 61009 + 61010 + 61013 + 61101 + 61401 + 61403 + 62101 + 62102 + 61014 + 52802 – 52801 – часть 20805 + 47417 + 31001 – часть 20321 – 47425 + часть 42319 + часть 42619 + часть 42719 + часть 42819 + часть 42919 + часть 43019 + часть 43119 + часть 43219 + часть 43319 + часть 43419 + часть 43519 + часть 43619 + часть 43719 + часть 43819 + часть 43919 + часть 44019 + часть 52019 + часть 52319 |
| 20 | Итого активов | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15 + строка 16 + строка 17 + строка 18 + строка 19 |
| Раздел II. Обязательства | | |
| 21 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | часть 42316 + часть 42616 + часть 42708 + часть 42808 + часть 42908 + часть 43008 + часть 43108 + часть 43208 + часть 43308 + часть 43408 + часть 43508 + часть 43608 + часть 43708 + часть 43808 + часть 43908 + часть 44008 + 52702 + если больше нуля по отдельному производному финансовому инструменту (52602 – 52601 + 52604 – 52603) |
| 22 | Займы и прочие привлеченные средства | 20503 + 20504 + 42316 + 42317 + 42318 – часть 42319 + 42320 – 42321 + 42616 + 42617 + 42618 – часть 42619 + 42620 – 42621 + 42708 + 42709 + 42718 – часть 42719 + 42720 – 42721 + 42808 + 42809 + 42818 – часть 42819 + 42820 – 42821 + 42908 + 42909 + 42918 – часть 42919 + 42920 – 42921 + 43008 + 43009 + 43018 – часть 43019 + 43020 – 43021 + 43108 + 43109 + 43118 – часть 43119 + 43120 – 43121 + 43208 + 43209 + 43218 – часть 43219 + 43220 – 43221 + 43308 + 43309 + 43318 – часть 43319 + 43320 – 43321 + 43408 + 43409 + 43418 – часть 43419 + 43420 – 43421 + 43508 + 43509 + 43518 – часть 43519 + 43520 – 43521 + 43608 + 43609 + 43618 – часть 43619 + 43620 – 43621 + 43708 + 43709 + 43718 – часть 43719 + 43720 – 43721 + 43808 + 43809 + 43818 – часть 43819 + 43820 – 43821 + 43908 + 43909 + 43918 – часть 43919 + 43920 – 43921 + 44008 + 44009 + 44018 – часть 44019 + 44020 – 44021 + 60806 – 42322 – 42622 – 42722 – 42822 – 42922 – 43022 – 43122 – 43222 – 43322 – 43422 – 43522 – 43622 – 43722 – 43822 – 43922 – 44022 |
| 23 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 52008 + 52018 – часть 52019 + 52020 – 52021 + 52308 + 52318 – часть 52319 + 52320 – 52321 |
| 24 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 47433 + 47435 + 47437 + 48002 + 48004 + 48006 + 48008 + 48010 + 48012 + 48014 + 48016 + 48018 + 48020 + 48022 + 48024 + 48029 + 48031 + 48033 + 48035 + 48037 |
| 25 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | |
| 26 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 33101 + 33102 – 33103 + 33201 + 33202 – 33203 + 33301 + 33302 – 33303 + 33401 + 33501 – 33701 – 33702 + 33402 |
| 27 | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | 60349 – 60350 |
| 28 | Отложенные аквизиционные доходы | 35304 + 35306 |
| 29 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 60328 |
| 30 | Отложенные налоговые обязательства | 61701 |
| 31 | Резервы – оценочные обязательства | 61501 + 61503 + 61504 |
| 32 | Прочие обязательства | 31002 + 47407 + 47422 + 47903 + 48102 + 60307 + 60309 + 60311 + 60313 + 60320 + 60322 + 60331 + 60335 + 61301 + 61304 + 52803 – 52804 + 47416 + 48106 + 48104 + 60301 + 60303 + 60305 |
| 33 | Итого обязательств | строка 21 + строка 22 + строка 23 + строка 24 + строка 25 + строка 26 + строка 27 + строка 28 + строка 29 + строка 30 + строка 31 + строка 32 |
| Раздел III. Капитал | | |
| 34 | Взносы и пожертвования | 11001 + 10614 + 10621 |
| 35 | Добавочный капитал | 10621 |
| 36 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 10603 – 10605 + 10622 – 10623 + часть 10609 – часть 10610 |

| 1 | 2 | 3 |
|----|--|--|
| 37 | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | 10601 – часть 10610 + 10611 |
| 38 | Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | 10612 – 10613 + часть 10609 – часть 10610 |
| 39 | Резерв хеджирования денежных потоков | 10619 – 10620 + 10624 – 10625 + часть 10609 – часть 10610 |
| 40 | Прочие резервы | |
| 41 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 10801 – 10901 – 11101 + 708(П – А) + 710(П – А) + 711(П – А) + 712(П – А) + 714(П – А) + 715(П – А) + 716 + 717(П – А) + 718(П – А) + 719(П – А) + 720(П – А) + 721(П – А) + 722(П – А) + 724(П – А) + 725(П – А) + 726 + 727(П – А) + 728(П – А) + 729(П – А) |
| 42 | Итого капитала | строка 34 + строка 35 + строка 36 + строка 37 + строка 38 + строка 39 + строка 40 + строка 41 |
| 43 | Итого капитала и обязательств | строка 33 + строка 42 |

Приложение 12
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

**Таблица группировки счетов бухгалтерского учета и символов
отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями
отчета о финансовых результатах страховой организации**

| Номер строки | Наименование статьи отчета о финансовых результатах | Порядок определения значения по статье (счета бухгалтерского учета) |
|----------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I. Страховая деятельность | | |
| Подраздел 1. Страхование жизни | | |
| 1 | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3 + строка 1.4 |
| 1.1 | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 71401(111 + 112) – 71402(211 + 212) |
| 1.2 | страховые премии, переданные в перестрахование | 71401(113 + 114) – 71402(213 + 214) |
| 1.3 | изменение резерва незаработанной премии | 71401(115) – 71402(215) |
| 1.4 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 71401(116) – 71402(216) |
| 2 | Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе: | строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3 + строка 2.4 |
| 2.1 | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 71405(134) – 71406(23101 + 23102 + 23103 + 23104 + 23107 + 23108 + 232 + 234) |
| 2.2 | доля перестраховщиков в выплатах | 71405(131 + 132) |
| 2.3 | дополнительные выплаты (страховые бонусы) | – 71406(23105 + 23106) |
| 2.4 | расходы по урегулированию убытков | 71405(133) – 71406(233) |
| 3 | Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе: | строка 3.1 + строка 3.2 |
| 3.1 | изменение резервов и обязательств | 71407(141 + 142) – 71408(241 + 242) |
| 3.2 | изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах | 71407(143 + 144) – 71408(243 + 244) |
| 4 | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | строка 4.1 + строка 4.2 + строка 4.3 |
| 4.1 | аквизиционные расходы | 71411(161) – 71412(261) |
| 4.2 | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | 71411(162) |
| 4.3 | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 71411(163) – 71412(262) |
| 5 | Прочие доходы по страхованию жизни | 71415(18404 + 18405 + 18406 + 18702) + если больше нуля (71415[18401] – 71416[28401]) + если больше нуля (71415[18402] – 71416[28402]) + если больше нуля (71415[18403] – 71416[28403]) + если больше нуля (71415[186] – 71416[286]) + 71601(часть 51402) |
| 6 | Прочие расходы по страхованию жизни | – 71416(28702 + 28703 + 28704) + если меньше нуля (71415[18401] – 71416[28401]) + если меньше нуля (71415[18402] – 71416[28402]) + если меньше нуля (71415[18403] – 71416[28403]) + если меньше нуля (71415[186] – 71416[286]) |
| 7 | Результат от операций по страхованию жизни | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 |

| 1 | 2 | 3 |
|--|---|---|
| Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни | | |
| 8 | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | строка 8.1 + строка 8.2 + строка 8.3 + строка 8.4 |
| 8.1 | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 71403(121) – 71404(221) |
| 8.2 | страховые премии, переданные в перестрахование | 71403(122) – 71404(222) |
| 8.3 | изменение резерва незаработанной премии | 71403(123) – 71404(223) |
| 8.4 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 71403(124) – 71404(224) |
| 9 | Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе: | строка 9.1 + строка 9.2 + строка 9.3 + строка 9.4 + строка 9.5 + строка 9.6 + строка 9.7 |
| 9.1 | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 71409(153) – 71410(251 + 253) |
| 9.2 | расходы по урегулированию убытков | 71409(152) – 71410(252) |
| 9.3 | доля перестраховщиков в выплатах | 71409(151) |
| 9.4 | изменение резервов убытков | 71409(154) – 71410(255) |
| 9.5 | изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | 71409(156) – 71410(257) |
| 9.6 | доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование | 71409(157) – 71410(254) |
| 9.7 | изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование | 71409(158 + 159) – 71410(258 + 259) |
| 10 | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | строка 10.1 + строка 10.2 + строка 10.3 |
| 10.1 | аквизиционные расходы | 71413(171) – 71414(271) |
| 10.2 | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | 71413(172) |
| 10.3 | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 71413(173) – 71414(272) |
| 11 | Отчисления от страховых премий | – 71418(294) |
| 12 | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 71417(193 + 19404 + 19405 + 19406 + 19702 + 19703) + если больше нуля (71417[19401] – 71418[29501]) + если больше нуля (71417[19402] – 71418[29502]) + если больше нуля (71417[19403] – 71418[29503]) + если больше нуля (71417[196] – 71418[297]) |
| 13 | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | – 71418(293 + 29802 + 29803 + 29804) + если меньше нуля (71417[19401] – 71418[29501]) + если меньше нуля (71417[19402] – 71418[29502]) + если меньше нуля (71417[19403] – 71418[29503]) + если меньше нуля (71417[196] – 71418[297]) |
| 14 | Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 |
| 15 | Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности | строка 7 + строка 14 |
| Раздел II. Инвестиционная деятельность | | |
| 16 | Процентные доходы | 71001(311 + 18301) + 71002(312) – 71003(313) – 71004(314 + 28301) + 71005(315 + 18302) – 71006(316) + 71415(18701) + 71417(19701) |
| 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 | 71501(18303) + 71503(331 + 332 + 33601 + 33602 + 33603 + 33604 + 33605 + 33606 + 33607 + 33629 + 33630 + 33631 + 33632 + 33633 + 33634 + 33635) + 71505(341 + 342 + 34901 + 34902 + 34903 + 34904) + 71507(18102 + 18202) + 71509(361 + 362 + 363 + 364 + 365 + 185 + 195) – 71502(28302) – 71506(431 + 432 + 43501 + 43502 + 43503 + 43504) – 71510(461 + 462 + 463 + 464 + 465 + 285 + 296) – 71504(421 + 422 + 42601 + 42602 + 42603 + 42604 + 42605 + 42606 + 42607 + 42629 + 42630 + 42631 + 42632 + 42633 + 42634 + 42635) – 71508(28103 + 28203) + 71701(52101 + 52103) – 71702(53201 + 53203) |

| 1 | 2 | 3 |
|--|---|--|
| 18 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 71503(333 + 33608 + 33609 + 33610 + 33611 + 33612 + 33613 + 33614 + 33636 + 33637 + 33638 + 33639 + 33640 + 33641 + 33642) – 71504(423 + 42608 + 42609 + 42610 + 42611 + 42612 + 42613 + 42614 + 42636 + 42637 + 42638 + 42639 + 42640 + 42641 + 42642) + 71505(343 + 344 + 34905 + 34906 + 34907 + 34908) – 71506(433 + 434 + 43505 + 43506 + 43507 + 43508) + 71201(384 + 387) – 71202(484 + 487) |
| 19 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | 71701(525) – 71702(535) |
| 20 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | 71511(371 + 372) – 71512(471 + 472) |
| 21 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 71501(321 + 322 + 323 + 324) – 71502(411 + 412 + 413 + 414) + 71505(345 + 346 + 347 + 348) + 71503(334 + 335 + 33615 + 33616 + 33617 + 33618 + 33619 + 33620 + 33621 + 33622 + 33623 + 33624 + 33625 + 33626 + 33627 + 33628 + 33643 + 33644 + 33645 + 33646 + 33647 + 33648 + 33649 + 33650 + 33651 + 33652 + 33653 + 33654 + 33655 + 33656) – 71504(424 + 425 + 42615 + 42616 + 42617 + 42618 + 42619 + 42620 + 42621 + 42622 + 42623 + 42624 + 42625 + 42626 + 42627 + 42628 + 42643 + 42644 + 42645 + 42646 + 42647 + 42648 + 42649 + 42650 + 42651 + 42652 + 42653 + 42654 + 42655 + 42656) + 71201(381 + 382 + 383 + 385 + 386 + 388 + 389) + 71513(373 + 374) – 71514(473 + 474) – 71202(481 + 482 + 483 + 485 + 486 + 488 + 489) |
| 22 | Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности | строка 16 + строка 17 + строка 18 + строка 19 + строка 20 + строка 21 |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | |
| 23 | Общие и административные расходы | – 71802(551 + 553 + 554 + 55501 + 55503 + 55504 + 55601 + 55602 + 55603 + 55606) – 71702(531 + 534) + 71801(542 + 543) + если меньше нуля (71801[541] – 71802[552]) |
| 24 | Процентные расходы | 71104(443 + 445 + 18101 + 18201) – 71101(441 + 28101 + 28201) – 71102(442) – 71103(444 + 28102 + 28202) – 71416(28701) – 71418(29801) – 71802(55505) |
| 25 | Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 71417(192) |
| 26 | Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | – 71418(292) |
| 27 | Прочие доходы | 71601(511 + 512 + 513 + 514) + 71701(522 + 523 + 524 + 528) + 71801(541 + 542 + 543 + 544) – 71802(551 + 552 + 555) + 71507(351 + 352 + 353 + 354) – 71508(451 + 452 + 453 + 454) + 71417(191) + если больше нуля (71701[527] – 71702[537 + 533]) |
| 28 | Прочие расходы | – 71702(533 + 538) – 71802(55604 + 55605 + 55607 + 55608 + 55609 + 55611) – 71508(451 + 452 + 453 + 454) + 71701(522) + 71507(351 + 352 + 353 + 354) – 71418(291) + если меньше нуля (71701[527] – 71702[537]) |
| 29 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | строка 23 + строка 24 + строка 25 + строка 26 + строка 27 + строка 28 |
| 30 | Прибыль (убыток) до налогообложения | строка 15 + строка 22 + строка 29 |
| 31 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | строка 31.1 + строка 31.2 |
| 31.1 | доход (расход) по текущему налогу на прибыль | – 71901(61101) |
| 31.2 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | 71903(61202) – 71902(61201) |
| 32 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 71701(526) – 71702(536) |
| 33 | Прибыль (убыток) после налогообложения | строка 30 + строка 31 + строка 32 |

| 1 | 2 | 3 |
|------------------------------------|---|---|
| Раздел IV. Прочий совокупный доход | | |
| 34 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | строка 35 + строка 38 + строка 39 + строка 40 + строка 41 + строка 42 |
| 35 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | 10601(81701) + 10611(81702) – 10601(82701) – 10611(82702) – 10611(82703 + 82704) |
| 36 | в результате выбытия | – 10611(82703 + 82704) |
| 37 | в результате переоценки | 10601(81701) + 10611(81702) – 10601(82701) – 10611(82702) |
| 38 | налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | 10609(81904 + 81905) – 10610(82904 + 82905) |
| 39 | чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | 10612(818) – 10613(828) |
| 40 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | 10609(81906) – 10610(82906) |
| 41 | прочий совокупный доход (расход) от прочих операций | |
| 42 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций | 10609(81908) – 10610(82908) |
| 43 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | строка 44 + строка 51 + строка 52 |
| 44 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе: | строка 45 + строка 46 + строка 47 |
| 45 | изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 10603(811 + 813) – 10605(821 + 823) |
| 46 | налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 10609(81901 + 81902 + 81903) – 10610(82901 + 82902 + 82903) |
| 47 | переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе: | строка 48 + строка 49 + строка 50 |
| 48 | обесценение | Часть (10603 [812 + 814] – 10605[822 + 824]) |
| 49 | выбытие | Часть (10603 [812 + 814] – 10605[822 + 824]) |
| 50 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией | 10609(81901 + 81902 + 81903) – 10610(82901 + 82902 + 82903) |
| 51 | прочий совокупный доход (расход) от прочих операций | 10619(81501 + 81601) + 10622(81502 + 81602) + 10624(81503 + 81603) – 10620(82501 + 82601) – 10623(82502 + 82602) – 10625(82503 + 82603) |
| 52 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций | 10609(81907 + 81908) – 10610(82907 + 82908) |
| 53 | Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период | строка 34 + строка 43 |
| 54 | Итого совокупный доход (расход) за отчетный период | строка 33 + строка 53 |

Приложение 13
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

**Таблица группировки счетов бухгалтерского учета и символов
отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями
отчета о финансовых результатах общества взаимного страхования**

| Номер строки | Наименование статьи отчета о финансовых результатах | Порядок определения показателя по статье (счета бухгалтерского учета) |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I. Страховая деятельность | | |
| 1 | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3 + строка 1.4 |
| 1.1 | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 71403(121) – 71404(221) |
| 1.2 | страховые премии, переданные в перестрахование | 71403(122) – 71404(222) |
| 1.3 | изменение резерва незаработанной премии | 71403(123) – 71404(223) |
| 1.4 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 71403(124) – 71404(224) |
| 2 | Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе: | строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3 + строка 2.4 + строка 2.5 + строка 2.6 + строка 2.7 |
| 2.1 | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 71409(15301) – 71410(251 + 253) |
| 2.2 | расходы по урегулированию убытков | 71409(152) – 71410(252) |
| 2.3 | доля перестраховщиков в выплатах | 71409(151) |
| 2.4 | изменение резервов убытков | 71409(154) – 71410(255) |
| 2.5 | изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | 71409(156) – 71410(257) |
| 2.6 | доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование | 71409(157) – 71410(254) |
| 2.7 | изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование | 71409(158 + 159) – 71410(258 + 259) |
| 3 | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | строка 3.1 + строка 3.2 + строка 3.3 |
| 3.1 | аквизиционные расходы | 71413(171) – 71412(271) |
| 3.2 | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | 71413(172) |
| 3.3 | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 71413(173) – 71414(272) |
| 4 | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 71417(19404 + 19405 + 19406 + 19702) + если больше нуля (71417[19401] – 71418[29501]) + если больше нуля (71417[19402] – 71418[29502]) + если больше нуля (71417[19403] – 71418[29503]) + если больше нуля (71417[196] – 71418[297]) |
| 5 | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | – 71418(29802 + 29803 + 29804) + 71417(19703) + если меньше нуля (71417[19401] – 71418[29501]) + если меньше нуля (71417[19402] – 71418[29502]) + если меньше нуля (71417[19403] – 71418[29503]) + если меньше нуля (71417[196] – 71418[297]) |
| 6 | Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 |
| 7 | Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности | строка 6 |

| 1 | 2 | 3 |
|--|---|--|
| Раздел II. Инвестиционная деятельность | | |
| 8 | Процентные доходы | 71001(311 + 18301) + 71002(312) – 71003(313) – 71004(314 + 28301) + 71005(315 + 18302) – 71006(316) + 71415(18701) + 71417(19701) |
| 9 | 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 | 71501(18303) + 71503(331 + 332 + 33601 + 33602 + 33603 + 33604 + 33605 + 33606 + 33607 + 33629 + 33630 + 33631 + 33632 + 33633 + 33634 + 33635) + 71505(341 + 342 + 34901 + 34902 + 34903 + 34904) + 71507(18102 + 18202) + 71509(361 + 362 + 363 + 364 + 365 + 185 + 195) – 71502(28302) – 71506(431 + 432 + 43501 + 43502 + 43503 + 43504) – 71510(461 + 462 + 463 + 464 + 465 + 285 + 296) – 71504(421 + 422 + 42601 + 42602 + 42603 + 42604 + 42605 + 42606 + 42607 + 42629 + 42630 + 42631 + 42632 + 42633 + 42634 + 42635) – 71508(28103 + 28203) + 71701(52101 + 52103) – 71702(53201 + 53203) |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 71503(333 + 33608 + 33609 + 33610 + 33611 + 33612 + 33613 + 33614 + 33636 + 33637 + 33638 + 33639 + 33640 + 33641 + 33642) – 71504(423 + 42608 + 42609 + 42610 + 42611 + 42612 + 42613 + 42614 + 42636 + 42637 + 42638 + 42639 + 42640 + 42641 + 42642) + 71505(343 + 344 + 34905 + 34906 + 34907 + 34908) – 71506(433 + 434 + 43505 + 43506 + 43507 + 43508) + 71201(384 + 387) – 71202(484 + 487) |
| 11 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | 71701(525) – 71702(535) |
| 12 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | 71511(371 + 372) – 71512(471 + 472) |
| 13 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 71501(321 + 322 + 323 + 324) – 71502(411 + 412 + 413 + 414) + 71505(345 + 346 + 347 + 348) + 71503(334 + 335 + 33615 + 33616 + 33617 + 33618 + 33619 + 33620 + 33621 + 33622 + 33623 + 33624 + 33625 + 33626 + 33627 + 33628 + 33643 + 33644 + 33645 + 33646 + 33647 + 33648 + 33649 + 33650 + 33651 + 33652 + 33653 + 33654 + 33655 + 33656) – 71504(424 + 425 + 42615 + 42616 + 42617 + 42618 + 42619 + 42620 + 42621 + 42622 + 42623 + 42624 + 42625 + 42626 + 42627 + 42628 + 42643 + 42644 + 42645 + 42646 + 42647 + 42648 + 42649 + 42650 + 42651 + 42652 + 42653 + 42654 + 42655 + 42656) + 71201(381 + 382 + 383 + 385 + 386 + 388 + 389) + 71513(373 + 374) – 71514(473 + 474) – 71202(481 + 482 + 483 + 485 + 486 + 488 + 489) |
| 14 | Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности | строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | |
| 15 | Общие и административные расходы | – 71802(551 + 553 + 554 + 55501 + 55503 + 55504 + 55601 + 55602 + 55603 + 55606) – 71702(531 + 534) + 71801(542 + 543) + если меньше нуля (71801[541] – 71802[552]) |
| 16 | Процентные расходы | 71104(443 + 445 + 18101 + 18201) – 71101(441 + 28101 + 28201) – 71102(442) – 71103(444 + 28102 + 28202) – 71416(28701) – 71418(29801) – 71802(55505) |
| 17 | Прочие доходы | 71601(511 + 512 + 513 + 514) + 71701(522 + 523 + 524 + 528) + 71801(541 + 542 + 543 + 544) – 71802(551 + 552 + 555) + 71507(351 + 352 + 353 + 354) – 71508(451 + 452 + 453 + 454) + 71417(191) + если больше нуля (71701[527] – 71702[537 + 533]) |
| 18 | Прочие расходы | – 71702(533 + 538) – 71802(55604 + 55605 + 55607 + 55608 + 55609 + 55611) – 71508(451 + 452 + 453 + 454) + 71701(522) + 71507(351 + 352 + 353 + 354) – 71418(291) + если меньше нуля (71701[527] – 71702[537]) |
| 19 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | строка 15 + строка 16 + строка 17 + строка 18 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | строка 7 + строка 14 + строка 19 |
| 21 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | строка 21.1 + строка 21.2 |
| 21.1 | доход (расход) по текущему налогу на прибыль | – 71901(61101) |
| 21.2 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | 71903(61202) – 71902(61201) |

| 1 | 2 | 3 |
|------------------------------------|---|---|
| 22 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 71701(526) – 71702(536) |
| 23 | Прибыль (убыток) после налогообложения | строка 20 + строка 21 + строка 22 |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход | | |
| 24 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | строка 25 + строка 28 + строка 29 + строка 30 + строка 31 + строка 32 |
| 25 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | 10601(81701) + 10611(81702) – 10601(82701) – 10611(82702) – 10611(82703 + 82704) |
| 26 | в результате выбытия | – 10611(82703 + 82704) |
| 27 | в результате переоценки | 10601(81701) + 10611(81702) – 10601(82701) – 10611(82702) |
| 28 | налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | 10609(81904 + 81905) – 10610(82904 + 82905) |
| 29 | чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | 10612(818) – 10613(828) |
| 30 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | 10609(81906) – 10610(82906) |
| 31 | прочий совокупный доход (расход) от прочих операций | |
| 32 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций | 10609(81908) – 10610(82908) |
| 33 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | строка 44 + строка 51 + строка 52 |
| 34 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе: | строка 45 + строка 46 + строка 47 |
| 35 | изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 10603(811 + 813) – 10605(821 + 823) |
| 36 | налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 10609(81901 + 81902 + 81903) – 10610(82901 + 82902 + 82903) |
| 37 | переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе: | строка 48 + строка 49 + строка 50 |
| 38 | Обесценение | Часть (10603 [812 + 814] – 10605[822 + 824]) |
| 39 | Выбытие | Часть (10603 [812 + 814] – 10605[822 + 824]) |
| 40 | налог на прибыль, связанный с переклассификацией | 10609(81901 + 81902 + 81903) – 10610(82901 + 82902 + 82903) |
| 41 | прочий совокупный доход (расход) от прочих операций | 10619(81501 + 81601) + 10622(81502 + 81602) + 10624(81503 + 81603) – 10620(82501 + 82601) – 10623(82502 + 82602) – 10625(82503 + 82603) |
| 42 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций | 10609(81907 + 81908) – 10610(82907 + 82908) |
| 43 | Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период | строка 24 + строка 33 |
| 44 | Итого совокупный доход (расход) за отчетный период | строка 23 + строка 43 |

Приложение 14
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

**Таблицы группировки счетов для подготовки примечаний
к бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Денежные средства в кассе | 20202 + 20203 |
| 2 | Денежные средства в пути | 20209 |
| 3 | Денежные средства на расчетных счетах | часть 20501 + часть 20502 |
| 4 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | часть 20601 + часть 20602 + часть 20603 + часть 20604 + часть 20315 + часть 20316 + часть 20322 + часть 20324 – часть 20325 + часть 20326 – часть 20327 – часть 20605 – часть 20606 + часть 20607 + часть 20608 + часть 20609 + часть 20610 – часть 20611 – часть 20612 – часть 20613 – часть 20614 + часть 20323 |
| 5 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | часть 47901 |
| 6 | Прочие денежные средства | часть 20802 |
| 7 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 |

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 _____ 20__ года

Таблица 6.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значений по строке (счета бухгалтерского учета) | | | |
|--------------|---|---|---|-------------------|---|
| | | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 51513 + часть 51516 + часть 51554 – часть 51555 + часть 51560 – часть 51561 + часть 50413 + часть 50416 + часть 50454 – часть 50455 + часть 50460 – часть 50461 + часть 50418 + часть 50464 – часть 50465 | часть 51513 + часть 51516 + часть 51554 – часть 51555 + часть 51560 – часть 51561 + часть 50413 + часть 50416 + часть 50454 – часть 50455 + часть 50460 – часть 50461 + часть 50418 + часть 50464 – часть 50465 | графа 3 + графа 4 | часть 51520 + часть 51523 + часть 50421 + часть 50424 + часть 50426 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | часть 20315 + часть 20322 + часть 20324 – часть 20325 + часть 20601 + часть 20603 – часть 20605 + часть 20607 + часть 20609 – часть 20611 – часть 20613 + часть 20316 + часть 20323 + часть 20326 – часть 20327 + часть 20602 + часть 20604 – часть 20606 + часть 20608 + часть 20610 – часть 20612 – часть 20614 | часть 20315 + часть 20322 + часть 20324 – часть 20325 + часть 20601 + часть 20603 – часть 20605 + часть 20607 + часть 20609 – часть 20611 – часть 20613 + часть 20316 + часть 20323 + часть 20326 – часть 20327 + часть 20602 + часть 20604 – часть 20606 + часть 20608 + часть 20610 – часть 20612 – часть 20614 | графа 3 + графа 4 | часть 20321 + часть 20615 + часть 20616 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|-----------------------------|---|---|---|---|
| 3 | субординированные депозиты | часть 20315 + часть 20322 + часть 20324 – часть 20325 + часть 20601 + часть 20603 – часть 20605 + часть 20607 + часть 20609 – часть 20611 – часть 20613 + часть 20316 + часть 20323 + часть 20326 – часть 20327 + часть 20602 + часть 20604 – часть 20606 + часть 20608 + часть 20610 – часть 20612 – часть 20614 | часть 20315 + часть 20322 + часть 20324 – часть 20325 + часть 20601 + часть 20603 – часть 20605 + часть 20607 + часть 20609 – часть 20611 – часть 20613 + часть 20316 + часть 20323 + часть 20326 – часть 20327 + часть 20602 + часть 20604 – часть 20606 + часть 20608 + часть 20610 – часть 20612 – часть 20614 | графа 3 + графа 4 | часть 20321 + часть 20615 + часть 20616 |
| 4 | Сделки обратного репо | часть 46410 + часть 46411 – часть 46418 + часть 46419 + часть 46420 – часть 46421 – часть 46422 + часть 46710 + часть 46711 – часть 46718 + часть 46719 + часть 46720 – часть 46721 – часть 46722 + часть 47010 + часть 47011 – часть 47018 + часть 47019 + часть 47020 – часть 47022 – часть 47021 + часть 47310 + часть 47311 – часть 47318 + часть 47319 + часть 47320 – часть 47321 – часть 47322 | часть 46410 + часть 46411 – часть 46418 + часть 46419 + часть 46420 – часть 46421 – часть 46422 + часть 46710 + часть 46711 – часть 46718 + часть 46719 + часть 46720 – часть 46721 – часть 46722 + часть 47010 + часть 47011 – часть 47018 + часть 47019 + часть 47020 – часть 47022 – часть 47021 + часть 47310 + часть 47311 – часть 47318 + часть 47319 + часть 47320 – часть 47321 – часть 47322 | графа 3 + графа 4 | часть 46417 + часть 46717 + часть 47017 + часть 47317 |
| 5 | Прочие размещенные средства | часть 46410 + часть 46411 – часть 46418 + часть 46419 + часть 46420 – часть 46421 + часть 46710 + часть 46711 – часть 46718 + часть 46719 + часть 46720 – часть 46721 + часть 47010 + часть 47011 – часть 47018 + часть 47019 + часть 47020 – часть 47021 + часть 47310 + часть 47311 – часть 47318 + часть 47319 + часть 47320 – часть 47321 + часть 20501 + часть 20502 + 20801 + часть 20802 + 20803 | часть 46410 + часть 46411 – часть 46418 + часть 46419 + часть 46420 – часть 46421 + часть 46710 + часть 46711 – часть 46718 + часть 46719 + часть 46720 – часть 46721 + часть 47010 + часть 47011 – часть 47018 + часть 47019 + часть 47020 – часть 47021 + часть 47310 + часть 47311 – часть 47318 + часть 47319 + часть 47320 – часть 47321 + часть 20501 + часть 20502 + 20801 + часть 20802 + 20803 | графа 3 + графа 4 | часть 20505 + часть 20506 + часть 46417 + часть 46717 + часть 47017 + часть 47317 + часть 20805 |
| 6 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 4 + строка 5 | строка 1 + строка 2 + строка 4 + строка 5 | строка 1 + строка 2 + строка 4 + строка 5 | строка 1 + строка 2 + строка 4 + строка 5 |

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 | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ценные бумаги, удерживаемые для торговли | часть 50104 + часть 50105 + часть 50106 + часть 50107 + часть 50108 + часть 50109 + часть 50110 + часть 50118 – часть 50122 – часть 50123 – часть 50124 – часть 50125 – часть 50126 – часть 50127 – часть 50128 – часть 50130 + часть 50131 + часть 50132 + часть 50133 + часть 50134 + часть 50135 + часть 50136 + часть 50137 + часть 50139 + часть 50150 – часть 50151 + часть 50152 – часть 50153 + часть 50154 – часть 50155 + часть 50156 – часть 50157 + часть 50158 – часть 50159 + часть 50160 – часть 50161 + часть 50162 – часть 50163 – часть 50167 + часть 51211 + часть 51212 + часть 51213 + часть 51214 + часть 51215 + часть 51216 + часть 51217 – часть 51218 – часть 51219 – часть 51220 – часть 51221 – часть 51222 – часть 51223 – часть 51224 + часть 51225 + часть 51226 + часть 51227 + часть 51228 + часть 51229 + часть 51230 + часть 51231 + часть 51250 – часть 51251 + часть 51252 – часть 51253 + часть 51254 – часть 51255 + часть 51256 – часть 51257 + часть 51258 – часть 51259 + часть 51260 – часть 51261 + часть 51262 – часть 51263 + часть 50605 + часть 50606 + часть 50607 + часть 50608 + часть 50618 – часть 50622 – часть 50623 – часть 50624 – часть 50625 – часть 50626 + часть 50627 + часть 50628 + часть 50629 + часть 50630 + часть 50631 + часть 50166 + часть 50670 – часть 50671 |

| 1 | 2 | 3 |
|---|--|---|
| 2 | Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | часть 50104 + часть 50105 + часть 50106 + часть 50107 + часть 50108 + часть 50109 + часть 50110 + часть 50118 – часть 50122 – часть 50123 – часть 50124 – часть 50125 – часть 50126 – часть 50127 – часть 50128 – часть 50130 + часть 50131 + часть 50132 + часть 50133 + часть 50134 + часть 50135 + часть 50136 + часть 50137 + часть 50139 + часть 50150 – часть 50151 + часть 50152 – часть 50153 + часть 50154 – часть 50155 + часть 50156 – часть 50157 + часть 50158 – часть 50159 + часть 50160 – часть 50161 + часть 50162 – часть 50163 – часть 50167 + часть 51211 + часть 51212 + часть 51213 + часть 51214 + часть 51215 + часть 51216 + часть 51217 – часть 51218 – часть 51219 – часть 51220 – часть 51221 – часть 51222 – часть 51223 – часть 51224 + часть 51225 + часть 51226 + часть 51227 + часть 51228 + часть 51229 + часть 51230 + часть 51231 + часть 51250 – часть 51251 + часть 51252 – часть 51253 + часть 51254 – часть 51255 + часть 51256 – часть 51257 + часть 51258 – часть 51259 + часть 51260 – часть 51261 + часть 51262 – часть 51263 + часть 50605 + часть 50606 + часть 50607 + часть 50608 + часть 50618 – часть 50622 – часть 50623 – часть 50624 – часть 50625 – часть 50626 + часть 50627 + часть 50628 + часть 50629 + часть 50630 + часть 50631 + часть 50166 + часть 50670 – часть 50671 |
| 3 | Производные финансовые инструменты | 52701 + если больше нуля по отдельному производному финансовому инструменту (52601 – 52602 + 52603 – 52604) |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 |

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Долевые ценные бумаги, в том числе: | строка 2 + строка 3 + строка 4 |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 50605 + часть 50607 – часть 50622 – часть 50624 + часть 50627 + часть 50629 + часть 50670 – часть 50671 |
| 3 | некредитных финансовых организаций | часть 50606 + часть 50608 – часть 50623 – часть 50625 + часть 50628 + часть 50630 + часть 50670 – часть 50671 |
| 4 | нефинансовых организаций | часть 50606 + часть 50608 – часть 50623 – часть 50625 + часть 50628 + часть 50630 + часть 50670 – часть 50671 |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 |
| 6 | Правительства Российской Федерации | часть 50104 – часть 50122 + часть 50131 + часть 50150 – часть 50151 + часть 51211 – часть 51218 + часть 51225 + часть 51250 – часть 51251 |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | часть 50105 – часть 50123 + часть 50132 + часть 50152 – часть 50153 + часть 51212 – часть 51219 + часть 51226 + часть 51252 – часть 51253 |
| 8 | иностраных государств | часть 50108 – часть 50126 + часть 50135 + часть 50158 – часть 50159 + часть 51215 – часть 51222 + часть 51229 + часть 51258 – часть 51259 |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 50106 + часть 50109 – часть 50124 – часть 50127 + часть 50133 + часть 50136 + часть 50154 – часть 50155 + часть 50160 – часть 50161 + часть 51213 + часть 51216 – часть 51220 – часть 51223 + часть 51227 + часть 51230 + часть 51254 – часть 51255 + часть 51260 – часть 51261 |
| 10 | некредитных финансовых организаций | часть 50107 + часть 50110 – часть 50125 – часть 50128 + часть 50134 + часть 50137 + часть 50156 – часть 50157 + часть 50162 – часть 50163 + часть 51214 + часть 51217 – часть 51221 – часть 51224 + 51228 + 51231 + 51256 – 51257 + 51262 – 51263 |
| 11 | нефинансовых организаций | часть 50107 + часть 50110 – часть 50125 – часть 50128 + часть 50134 + часть 50137 + часть 50156 – часть 50157 + часть 50162 – часть 50163 + часть 51214 + часть 51217 – часть 51221 – часть 51224 + часть 51228 + часть 51231 + часть 51256 – часть 51257 + часть 51262 – часть 51263 |
| 12 | Итого | строка 1 + строка 5 |

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, переданные без прекращения признания

Таблица 7.3

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Долевые ценные бумаги, в том числе: | строка 2 + строка 3 + строка 4 |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 50618 – часть 50626 + часть 50631 |
| 3 | некредитных финансовых организаций | часть 50618 – часть 50626 + часть 50631 |
| 4 | нефинансовых организаций | часть 50618 – часть 50626 + часть 50631 |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 |
| 6 | Правительства Российской Федерации | часть 50118 – часть 50130 + часть 50139 – часть 50167 + часть 50166 |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | часть 50118 – часть 50130 + часть 50139 – часть 50167 + часть 50166 |
| 8 | иностранных государств | часть 50118 – часть 50130 + часть 50139 – часть 50167 + часть 50166 |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 50118 – часть 50130 + часть 50139 – часть 50167 + часть 50166 |
| 10 | некредитных финансовых организаций | часть 50118 – часть 50130 + часть 50139 – часть 50167 + часть 50166 |
| 11 | нефинансовых организаций | часть 50118 – часть 50130 + часть 50139 – часть 50167 + часть 50166 |
| 12 | Итого | строка 1 + строка 5 |

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 | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Долевые ценные бумаги, в том числе: | строка 2 + строка 3 + строка 4 |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 50605 + часть 50607 – часть 50622 – часть 50624 + часть 50627 + часть 50629 + часть 50670 – часть 50671 |
| 3 | некредитных финансовых организаций | часть 50606 + часть 50608 – часть 50623 – часть 50625 + часть 50628 + часть 50630 + часть 50670 – часть 50671 |
| 4 | нефинансовых организаций | часть 50606 + часть 50608 – часть 50623 – часть 50625 + часть 50628 + часть 50630 + часть 50670 – часть 50671 |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 |
| 6 | Правительства Российской Федерации | часть 50104 – часть 50122 + часть 50131 + часть 50150 – часть 50151 + часть 51211 – часть 51218 + часть 51225 + часть 51250 – часть 51251 |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | часть 50105 – часть 50123 + часть 50132 + часть 50152 – часть 50153 + часть 51212 – часть 51219 + часть 51226 + часть 51252 – часть 51253 |
| 8 | иностранных государств | часть 50108 – часть 50126 + часть 50135 + часть 50158 – часть 50159 + часть 51215 – часть 51222 + часть 51229 + часть 51258 – часть 51259 |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 50106 + часть 50109 – часть 50124 – часть 50127 + часть 50133 + часть 50136 + часть 50154 – часть 50155 + часть 50160 – часть 50161 + часть 51213 + часть 51216 – часть 51220 – часть 51223 + часть 51227 + часть 51230 + часть 51254 – часть 51255 + часть 51260 – часть 51261 |
| 10 | некредитных финансовых организаций | часть 50107 + часть 50110 – часть 50125 – часть 50128 + часть 50134 + часть 50137 + часть 50156 – часть 50157 + часть 50162 – часть 50163 + часть 51214 + часть 51217 – часть 51221 – часть 51224 + часть 51228 + часть 51231 + часть 51256 – часть 51257 + часть 51262 – часть 51263 |
| 11 | нефинансовых организаций | часть 50107 + часть 50110 – часть 50125 – часть 50128 + часть 50134 + часть 50137 + часть 50156 – часть 50157 + часть 50162 – часть 50163 + часть 51214 + часть 51217 – часть 51221 – часть 51224 + часть 51228 + часть 51231 + часть 51256 – часть 51257 + часть 51262 – часть 51263 |
| 12 | Итого | строка 1 + строка 5 |

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

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Долевые ценные бумаги, в том числе: | строка 2 + строка 3 + строка 4 |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 50618 – часть 50626 + часть 50631 |
| 3 | некредитных финансовых организаций | часть 50618 – часть 50626 + часть 50631 |
| 4 | нефинансовых организаций | часть 50618 – часть 50626 + часть 50631 |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 |
| 6 | Правительства Российской Федерации | часть 50118 – часть 50130 + часть 50139 – часть 50167 + часть 50166 |
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | часть 50118 – часть 50130 + часть 50139 – часть 50167 + часть 50166 |
| 8 | иностраных государств | часть 50118 – часть 50130 + часть 50139 – часть 50167 + часть 50166 |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 50118 – часть 50130 + часть 50139 – часть 50167 + часть 50166 |
| 10 | некредитных финансовых организаций | часть 50118 – часть 50130 + часть 50139 – часть 50167 + часть 50166 |
| 11 | нефинансовых организаций | часть 50118 – часть 50130 + часть 50139 – часть 50167 + часть 50166 |
| 12 | Итого | строка 1 + строка 5 |

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 8.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значений по строке (счета бухгалтерского учета) | | | |
|--------------|---|---|---|---|---|
| | | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Долевые ценные бумаги, в том числе: | строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 2 + строка 3 + строка 4 |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 50705 + часть 50707 – часть 50722 – часть 50724 + часть 50727 + часть 50729 + часть 50709 + часть 50770 – часть 50771 | часть 50705 + часть 50707 – часть 50722 – часть 50724 + часть 50727 + часть 50729 + часть 50709 + часть 50770 – часть 50771 | графа 3 + графа 4 | 50732 + 50734 + часть 50736 |
| 3 | некредитных финансовых организаций | часть 50706 + часть 50708 – часть 50723 – часть 50725 + часть 50728 + часть 50730 + часть 50709 + часть 50770 – часть 50771 | часть 50706 + часть 50708 – часть 50723 – часть 50725 + часть 50728 + часть 50730 + часть 50709 + часть 50770 – часть 50771 | графа 3 + графа 4 | часть 50733 + часть 50735 + часть 50736 |
| 4 | нефинансовых организаций | часть 50706 + часть 50708 – часть 50723 – часть 50725 + часть 50728 + часть 50730 + часть 50709 + часть 50770 – часть 50771 | часть 50706 + часть 50708 – часть 50723 – часть 50725 + часть 50728 + часть 50730 + часть 50709 + часть 50770 – часть 50771 | графа 3 + графа 4 | часть 50733 + часть 50735 + часть 50736 |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 | строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 | строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 | строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 |
| 6 | Правительства Российской Федерации | часть 50205 – часть 50222 + часть 50231 + часть 50250 – часть 50251 + часть 51311 – часть 51318 + часть 51325 + часть 51350 – часть 51351 | часть 50205 – часть 50222 + часть 50231 + часть 50250 – часть 50251 + часть 51311 – часть 51318 + часть 51325 + часть 51350 – часть 51351 | графа 3 + графа 4 | 50240 + 51332 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|--|---|---|---------------------|---|
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | часть 50206 – часть 50223 + часть 50232 + часть 50252 – часть 50253 + часть 51312 – часть 51319 + часть 51326 + часть 51352 – часть 51353 | часть 50206 – часть 50223 + часть 50232 + часть 50252 – часть 50253 + часть 51312 – часть 51319 + часть 51326 + часть 51352 – часть 51353 | графа 3 + графа 4 | 50241 + 51333 |
| 8 | инострантных государств | часть 50209 – часть 50226 + часть 50235 + часть 50258 – часть 50259 + часть 51315 – часть 51322 + часть 51329 + часть 51358 – часть 51359 | часть 50209 – часть 50226 + часть 50235 + часть 50258 – часть 50259 + часть 51315 – часть 51322 + часть 51329 + часть 51358 – часть 51359 | графа 3 + графа 4 | 50244 + 51336 |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 50207 + часть 50210 – часть 50224 – часть 50227 + часть 50233 + часть 50236 + часть 50254 – часть 50255 + часть 50260 – часть 50261 + часть 51313 + часть 51316 – часть 51320 – часть 51323 + часть 51327 + часть 51330 + часть 51354 – часть 51355 + часть 51360 – часть 51361 | часть 50207 + часть 50210 – часть 50224 – часть 50227 + часть 50233 + часть 50236 + часть 50254 – часть 50255 + часть 50260 – часть 50261 + часть 51313 + часть 51316 – часть 51320 – часть 51323 + часть 51327 + часть 51330 + часть 51354 – часть 51355 + часть 51360 – часть 51361 | графа 3 + графа 4 | 50242 + 50245 + 51334 + 51337 |
| 10 | некредитных финансовых организаций | часть 50208 + часть 50211 – часть 50225 – часть 50228 + часть 50234 + часть 50237 + часть 50256 – часть 50257 + часть 50262 – часть 50263 + часть 51314 + часть 51317 – часть 51321 – часть 51324 + часть 51328 + часть 51331 + часть 51356 – часть 51357 + часть 51362 – часть 51363 | часть 50208 + часть 50211 – часть 50225 – часть 50228 + часть 50234 + часть 50237 + часть 50256 – часть 50257 + часть 50262 – часть 50263 + часть 51314 + часть 51317 – часть 51321 – часть 51324 + часть 51328 + часть 51331 + часть 51356 – часть 51357 + часть 51362 – часть 51363 | графа 3 + графа 4 | часть 50243 + часть 50246 + часть 51338 + часть 51335 |
| 11 | нефинансовых организаций | часть 50208 + часть 50211 – часть 50225 – часть 50228 + часть 50234 + часть 50237 + часть 50256 – часть 50257 + часть 50262 – часть 50263 + часть 51314 + часть 51317 – часть 51321 – часть 51324 + часть 51328 + часть 51331 + часть 51356 – часть 51357 + часть 51362 – часть 51363 | часть 50208 + часть 50211 – часть 50225 – часть 50228 + часть 50234 + часть 50237 + часть 50256 – часть 50257 + часть 50262 – часть 50263 + часть 51314 + часть 51317 – часть 51321 – часть 51324 + часть 51328 + часть 51331 + часть 51356 – часть 51357 + часть 51362 – часть 51363 | графа 3 + графа 4 | часть 50243 + часть 50246 + часть 51338 + часть 51335 |
| 12 | Итого | строка 1 + строка 5 | строка 1 + строка 5 | строка 1 + строка 5 | строка 1 + строка 5 |

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,
переданные без прекращения признания**

Таблица 8.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значений по строке (счета бухгалтерского учета) | | | |
|--------------|---|---|---|---|---|
| | | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Долевые ценные бумаги, в том числе: | строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 2 + строка 3 + строка 4 |
| 2 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 50718 – часть 50726 + часть 50731 | часть 50718 – часть 50726 + часть 50731 | графа 3 + графа 4 | часть 50737 |
| 3 | некредитных финансовых организаций | часть 50718 – часть 50726 + часть 50731 | часть 50718 – часть 50726 + часть 50731 | графа 3 + графа 4 | часть 50737 |
| 4 | нефинансовых организаций | часть 50718 – часть 50726 + часть 50731 | часть 50718 – часть 50726 + часть 50731 | графа 3 + графа 4 | часть 50737 |
| 5 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 | строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 | строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 | строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 |
| 6 | Правительства Российской Федерации | часть 50218 – часть 50230 + часть 50239 + часть 50266 – часть 50267 | часть 50218 – часть 50230 + часть 50239 + часть 50266 – часть 50267 | графа 3 + графа 4 | часть 50248 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|--|---|---|---------------------|---------------------|
| 7 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | часть 50218 – часть 50230 + часть 50239 + часть 50266 – часть 50267 | часть 50218 – часть 50230 + часть 50239 + часть 50266 – часть 50267 | графа 3 + графа 4 | часть 50248 |
| 8 | иностраннх государств | часть 50218 – часть 50230 + часть 50239 + часть 50266 – часть 50267 | часть 50218 – часть 50230 + часть 50239 + часть 50266 – часть 50267 | графа 3 + графа 4 | часть 50248 |
| 9 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 50218 – часть 50230 + часть 50239 + часть 50266 – часть 50267 | часть 50218 – часть 50230 + часть 50239 + часть 50266 – часть 50267 | графа 3 + графа 4 | часть 50248 |
| 10 | некредитных финансовых организаций | часть 50218 – часть 50230 + часть 50239 + часть 50266 – часть 50267 | часть 50218 – часть 50230 + часть 50239 + часть 50266 – часть 50267 | графа 3 + графа 4 | часть 50248 |
| 11 | нефинансовых организаций | часть 50218 – часть 50230 + часть 50239 + часть 50266 – часть 50267 | часть 50218 – часть 50230 + часть 50239 + часть 50266 – часть 50267 | графа 3 + графа 4 | часть 50248 |
| 12 | Итого | строка 1 + строка 5 | строка 1 + строка 5 | строка 1 + строка 5 | строка 1 + строка 5 |

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значений по строке (счета бухгалтерского учета) | | | |
|--------------|---|---|---|---|---|
| | | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | часть 50305 + часть 50350 – часть 50351 + часть 51411 + часть 51450 – часть 51451 | часть 50305 + часть 50350 – часть 50351 + часть 51411 + часть 51450 – часть 51451 | графа 3 + графа 4 | 50320 + 51418 |
| 2 | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | часть 50306 + часть 50352 – часть 50353 + часть 51412 + часть 51452 – часть 51453 | часть 50306 + часть 50352 – часть 50353 + часть 51412 + часть 51452 – часть 51453 | графа 3 + графа 4 | 50321 + 51419 |
| 3 | Долговые ценные бумаги иностранных государств | часть 50309 + часть 50358 – часть 50359 + часть 51415 + часть 51458 – часть 51459 | часть 50309 + часть 50358 – часть 50359 + часть 51415 + часть 51458 – часть 51459 | графа 3 + графа 4 | 50324 + 51422 |
| 4 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 50307 + часть 50310 + часть 50354 – часть 50355 + часть 50360 – часть 50361 + часть 51413 + часть 51416 + часть 51454 – часть 51455 + часть 51460 – часть 51461 | часть 50307 + часть 50310 + часть 50354 – часть 50355 + часть 50360 – часть 50361 + часть 51413 + часть 51416 + часть 51454 – часть 51455 + часть 51460 – часть 51461 | графа 3 + графа 4 | 50322 + 50325 + 51420 + 51423 |
| 5 | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | часть 50308 + часть 50311 + часть 50356 – часть 50357 + часть 50362 – часть 50363 + часть 51414 + часть 51417 + часть 51456 – часть 51457 + часть 51462 – часть 51463 | часть 50308 + часть 50311 + часть 50356 – часть 50357 + часть 50362 – часть 50363 + часть 51414 + часть 51417 + часть 51456 – часть 51457 + часть 51462 – часть 51463 | графа 3 + графа 4 | часть 50323 + часть 50326 + часть 51421 + часть 51424 |
| 6 | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | часть 50308 + часть 50311 + часть 50356 – часть 50357 + часть 50362 – часть 50363 + часть 51414 + часть 51417 + часть 51456 – часть 51457 + часть 51462 – часть 51463 | часть 50308 + часть 50311 + часть 50356 – часть 50357 + часть 50362 – часть 50363 + часть 51414 + часть 51417 + часть 51456 – часть 51457 + часть 51462 – часть 51463 | графа 3 + графа 4 | часть 50323 + часть 50326 + часть 51421 + часть 51424 |
| 7 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 |

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

Таблица 9.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значений по строке (счета бухгалтерского учета) | | | |
|--------------|---|---|---|---|---|
| | | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | часть 50318 + часть 50366 – часть 50367 | часть 50318 + часть 50366 – часть 50367 | графа 3 + графа 4 | часть 50328 |
| 2 | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | часть 50318 + часть 50366 – часть 50367 | часть 50318 + часть 50366 – часть 50367 | графа 3 + графа 4 | часть 50328 |
| 3 | Долговые ценные бумаги иностранных государств | часть 50318 + часть 50366 – часть 50367 | часть 50318 + часть 50366 – часть 50367 | графа 3 + графа 4 | часть 50328 |
| 4 | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | часть 50318 + часть 50366 – часть 50367 | часть 50318 + часть 50366 – часть 50367 | графа 3 + графа 4 | часть 50328 |
| 5 | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | часть 50318 + часть 50366 – часть 50367 | часть 50318 + часть 50366 – часть 50367 | графа 3 + графа 4 | часть 50328 |
| 6 | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | часть 50318 + часть 50366 – часть 50367 | часть 50318 + часть 50366 – часть 50367 | графа 3 + графа 4 | часть 50328 |
| 7 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 |

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 | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Дебиторская задолженность по страхованию жизни | 48001 + часть 48005 + 48007 + 48011 + часть 48015 + часть 48017 + часть 48019 + часть 48021 + часть 48023 – часть 48027 + часть 48028 – часть 48030 + 48032 + 48034 + 48036 |
| 2 | Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни | 47432 + 47434 + 47436 + 48003 + часть 48005 + 48009 + 48013 + часть 48015 + часть 48017 + часть 48019 + часть 48021 + часть 48023 + 48025 – часть 48027 + часть 48028 – часть 48030 – часть 47425 |
| 3 | Итого | строка 1 + строка 2 |

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые | 48001 |
| 2 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 48032 |
| 3 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование | 48011 |
| 4 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование | 48036 |
| 5 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование | 48007 |
| 6 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование | 48034 |
| 7 | Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования | часть 48005 |
| 8 | Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования | часть 48005 |
| 9 | Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования | часть 48005 |
| 10 | Расчеты по депо премий и убытков | часть 48019 |
| 11 | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | часть 48015 + часть 48017 + часть 48021 + часть 48023 |
| 12 | Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования | часть 48028 – часть 48030 |
| 13 | Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | |
| 14 | Резерв под обесценение | часть 48027 |
| 15 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 – строка 14 |

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | часть 48003 |
| 2 | Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования | часть 48005 |
| 3 | Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования | часть 48005 |
| 4 | Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | 48009 |
| 5 | Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 48013 |
| 6 | Дебиторская задолженность по депо премий и убытков | 48019 |
| 7 | Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | часть 48019 |
| 8 | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | 48015 + 48017 + 48021 + 48023 |
| 9 | Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков | 47432 + 47434 + 47436 |
| 10 | Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования | часть 48028 – часть 48030 |
| 11 | Прочая дебиторская задолженность | |
| 12 | Резерв под обесценение | часть 48027 + часть 47425 |
| 13 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 – строка 12 |

**Примечание 11. Дебиторская задолженность по операциям в сфере
обязательного медицинского страхования**

**Дебиторская задолженность по операциям в сфере
обязательного медицинского страхования**

Таблица 11.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | часть 48204 |
| 2 | Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 48201 |
| 3 | Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | часть 48204 |
| 4 | Дебиторская задолженность по регрессам | 48206 |
| 5 | Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования | |
| 6 | Резерв под обесценение | 48207 |
| 7 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 – строка 6 |

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

**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на _____ 20__ года**

Таблица 12.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значений по строке (счета бухгалтерского учета) | | | |
|--------------|--|---|---|-------------------|---|
| | | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Долговые ценные бумаги | часть 51511 + часть 51512 + часть 51514 + часть 51515 + часть 51517 + часть 51550 – часть 51551 + часть 51552 – часть 51553 + часть 51556 – часть 51557 + часть 51558 – часть 51559 + часть 51562 – часть 51563 + часть 50411 + часть 50412 + часть 50414 + часть 50415 + часть 50417 + часть 50418 + часть 50450 – часть 50451 + часть 50452 – часть 50453 + часть 50456 – часть 50457 + часть 50458 – часть 50459 + часть 50462 – часть 50463 + часть 50464 – часть 50465 | часть 51511 + часть 51512 + часть 51514 + часть 51515 + часть 51517 + часть 51550 – часть 51551 + часть 51552 – часть 51553 + часть 51556 – часть 51557 + часть 51558 – часть 51559 + часть 51562 – часть 51563 + часть 50411 + часть 50412 + часть 50414 + часть 50415 + часть 50417 + часть 50418 + часть 50450 – часть 50451 + часть 50452 – часть 50453 + часть 50456 – часть 50457 + часть 50458 – часть 50459 + часть 50462 – часть 50463 + часть 50464 + часть 50465 | графа 3 + графа 4 | 51518 + 51519 + 51521 + 51522 + 51524 + 50419 + 50420 + 50422 + 50423 + 50425 + часть 50426 |
| 2 | долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | часть 50418 + часть 50464 – часть 50465 | часть 50418 + часть 50464 – часть 50465 | графа 3 + графа 4 | часть 50426 |
| 3 | Займы выданные | часть 48501 + часть 48502 + часть 48503 – часть 48504 – часть 48505 + часть 48506 + часть 48507 – часть 48508 – часть 48509 + часть 48601 + часть 48602 + часть 48603 – часть 48604 – часть 48605 + часть 48606 + часть 48607 – часть 48608 – часть 48609 + часть 48901 + часть 48902 + часть 48903 – часть 48904 – часть 48905 + часть 48906 + часть 48907 – часть 48908 – часть 48909 + часть 49001 + часть 49002 + часть 49003 – часть 49004 – часть 49005 + часть 49006 + часть 49007 – часть 49008 – часть 49009 + часть 49301 + часть 49302 + часть 49303 – часть 49304 – часть 49305 + часть 49306 + часть 49307 – часть 49308 – часть 49309 | часть 48501 + часть 48502 + часть 48503 – часть 48504 – часть 48505 + часть 48506 + часть 48507 – часть 48508 – часть 48509 + часть 48601 + часть 48602 + часть 48603 – часть 48604 – часть 48605 + часть 48606 + часть 48607 – часть 48608 – часть 48609 + часть 48901 + часть 48902 + часть 48903 – часть 48904 – часть 48905 + часть 48906 + часть 48907 – часть 48908 – часть 48909 + часть 49001 + часть 49002 + часть 49003 – часть 49004 – часть 49005 + часть 49006 + часть 49007 – часть 49008 – часть 49009 + часть 49301 + часть 49302 + часть 49303 – часть 49304 – часть 49305 + часть 49306 + часть 49307 – часть 49308 – часть 49309 | графа 3 + графа 4 | 48910 + 49010 + 48510 + 48610 + 49310 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|---|---|---|--|---|
| 9 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | 60347 | 60347 | графа 3 + графа 4 | не заполняется |
| 10 | Расчеты с акционерами, участниками | 60330 | 60330 | графа 3 + графа 4 | часть 60324 |
| 11 | Прочее | часть 47423 + часть 47902 + часть 60323 + часть 47901 + часть 60315 + часть 45510 + часть 45511 – часть 45518 + часть 45519 + часть 45520 – часть 45521 + часть 45709 + часть 45711 – часть 45718 + часть 45719 + часть 45720 – часть 45721 + часть 46010 + часть 46011 – часть 46018 + часть 46019 + часть 46020 – часть 46021 + часть 46110 + часть 46111 – часть 46118 + часть 46119 + часть 46120 – часть 46121 + часть 46210 + часть 46211 – часть 46218 + часть 46219 + часть 46220 – часть 46221 + часть 46310 + часть 46311 – часть 46318 + часть 46319 + часть 46320 – часть 46321 + часть 46410 + часть 46411 – часть 46418 + часть 46419 + часть 46420 – часть 46421 + часть 46510 + часть 46511 – часть 46518 + часть 46519 + часть 46520 – часть 46521 + часть 46610 + часть 46611 – часть 46618 + часть 46619 + часть 46620 – часть 46621 + часть 46710 + часть 46711 – часть 46718 + часть 46719 + часть 46720 – часть 46721 + часть 46810 + часть 46811 – часть 46818 + часть 46819 + часть 46820 – часть 46821 + часть 46910 + часть 46911 – часть 46918 + часть 46919 + часть 46920 – часть 46921 + часть 47010 + часть 47011 – часть 47018 + часть 47019 + часть 47020 – часть 47021 + часть 47110 + часть 47111 – часть 47118 + часть 47119 + часть 47120 – часть 47121 + часть 47210 + часть 47211 – часть 47218 + часть 47219 + часть 47220 – часть 47221 + часть 47310 + часть 47311 – часть 47318 + часть 47319 + часть 47320 – часть 47321 | часть 47423 + часть 47902 + часть 60323 + часть 47901 + часть 60315 + часть 45510 + часть 45511 – часть 45518 + часть 45519 + часть 45520 – часть 45521 + часть 45709 + часть 45711 – часть 45718 + часть 45719 + часть 45720 – часть 45721 + часть 46010 + часть 46011 – часть 46018 + часть 46019 + часть 46020 – часть 46021 + часть 46110 + часть 46111 – часть 46118 + часть 46119 + часть 46120 – часть 46121 + часть 46210 + часть 46211 – часть 46218 + часть 46219 + часть 46220 – часть 46221 + часть 46310 + часть 46311 – часть 46318 + часть 46319 + часть 46320 – часть 46321 + часть 46410 + часть 46411 – часть 46418 + часть 46419 + часть 46420 – часть 46421 + часть 46510 + часть 46511 – часть 46518 + часть 46519 + часть 46520 – часть 46521 + часть 46610 + часть 46611 – часть 46618 + часть 46619 + часть 46620 – часть 46621 + часть 46710 + часть 46711 – часть 46718 + часть 46719 + часть 46720 – часть 46721 + часть 46810 + часть 46811 – часть 46818 + часть 46819 + часть 46820 – часть 46821 + часть 46910 + часть 46911 – часть 46918 + часть 46919 + часть 46920 – часть 46921 + часть 47010 + часть 47011 – часть 47018 + часть 47019 + часть 47020 – часть 47021 + часть 47110 + часть 47111 – часть 47118 + часть 47119 + часть 47120 – часть 47121 + часть 47210 + часть 47211 – часть 47218 + часть 47219 + часть 47220 – часть 47221 + часть 47310 + часть 47311 – часть 47318 + часть 47319 + часть 47320 – часть 47321 | графа 3 + графа 4 | часть 47425 + 47904 + 47905 + часть 60324 + часть 45517 + часть 45717 + часть 46017 + часть 46117 + часть 46217 + часть 46317 + часть 46417 + часть 46517 + часть 46617 + часть 46717 + часть 46817 + часть 46917 + часть 47017 + часть 47117 + часть 47217 + часть 47317 |
| 12 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 |

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 | Порядок определения значений по строке (счета бухгалтерского учета) | | |
|--------------|---|---|---|---------------------|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | часть 33104 + часть 33105 – часть 33106 + часть 33601 + часть 33602 – часть 33603 + часть 33604 + часть 33605 – часть 33606 + часть 33607 + часть 33608 – часть 33609 + часть 33610 + часть 33611 – часть 33612 + часть 33613 + часть 33614 – часть 33615 + часть 33616 – часть 33617 + часть 33618 + часть 33619 | часть 34004 – часть 34005 + часть 34006 + часть 34501 – часть 34502 + часть 34503 + часть 34504 – часть 34505 + часть 34506 + часть 34507 – часть 34508 + часть 34509 + часть 34510 – часть 34511 + часть 34512 + часть 34513 – часть 34514 + часть 34515 | графа 3 – графа 4 |
| 2 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | часть 33104 + часть 33105 – часть 33106 + часть 33601 + часть 33602 – часть 33603 + часть 33604 + часть 33605 – часть 33606 + часть 33607 + часть 33608 – часть 33609 + часть 33610 + часть 33611 – часть 33612 + часть 33613 + часть 33614 – часть 33615 + часть 33616 – часть 33617 + часть 33618 + часть 33619 | часть 34004 – часть 34005 + часть 34006 + часть 34501 – часть 34502 + часть 34503 + часть 34504 – часть 34505 + часть 34506 + часть 34507 – часть 34508 + часть 34509 + часть 34510 – часть 34511 + часть 34512 + часть 34513 – часть 34514 + часть 34515 | графа 3 – графа 4 |
| 3 | Итого | строка 1 + строка 2 | строка 1 + строка 2 | строка 1 + строка 2 |

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

Таблица 13.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значений по строке (счета бухгалтерского учета) | | |
|--------------|--|---|---|---|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Математический резерв | 33601 + 33602 – 33603 | 34501 – 34502 + 34503 | графа 3 – графа 4 |
| 2 | Резерв незаработанной премии | 33104 + 33105 – 33106 | 34004 – 34005 + 34006 | графа 3 – графа 4 |
| 3 | Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств | 33604 + 33605 – 33606 | 34504 – 34505 + 34506 | графа 3 – графа 4 |
| 4 | Резерв выплат | 33607 + 33608 – 33609 + 33610 + 33611 – 33612 | 34507 – 34508 + 34509 + 34510 – 34511 + 34512 | графа 3 – графа 4 |
| 5 | Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) | 33613 + 33614 – 33615 | не заполняется | графа 3 – графа 4 |
| 6 | Выравнивающий резерв | 33616 – 33617 | 34513 – 34514 | графа 3 – графа 4 |
| 7 | Прочие резервы | 33619 | не заполняется | |
| 8 | Дооценка по результатам проверки на адекватность | 33618 | 34515 | графа 3 – графа 4 |
| 9 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 |

Примечание 14. Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные

Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные

Таблица 14.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 33901 |
| 2 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | 35201 |
| 3 | Итого | строка 1 + строка 2 |

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 | Порядок определения значений по строке (счета бухгалтерского учета) | | |
|--------------|--|---|---|---|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Резерв незаработанной премии | 33101 + 33102 – 33103 | 34001 – 34002 + 34003 | графа 3 – графа 4 |
| 2 | Резервы убытков | 33201 + 33202 – 33203 + 33301 + 33302 – 33303 | 34101 – 34102 + 34103 + 34201 – 34202 + 34203 | графа 3 – графа 4 |
| 3 | Резерв расходов на урегулирование убытков | 33401 + 33402 | 34301 | графа 3 – графа 4 |
| 4 | Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам | 33701 | 34601 | графа 3 – графа 4 |
| 5 | Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков | 33702 | 34602 | графа 3 – графа 4 |
| 6 | Резерв неистекшего риска | 33501 | 34401 | графа 3 – графа 4 |
| 7 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 – строка 4 – строка 5 + строка 6 | строка 1 + строка 2 + строка 3 – строка 4 – строка 5 + строка 6 | строка 1 + строка 2 + строка 3 – строка 4 – строка 5 + строка 6 |

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 16.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|-------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ассоциированное предприятие 1 | 60101 + 60102 + 60103 + 60104 + 60106 – 60111 – 60112 – 60113 – 60114 – 60115 + 60118 + 60201 + 60202 + 60203 + 60204 + 60205 – 60206 + часть 60210 + часть 60211 |
| 2 | Ассоциированное предприятие 2 | 60101 + 60102 + 60103 + 60104 + 60106 – 60111 – 60112 – 60113 – 60114 – 60115 + 60118 + 60201 + 60202 + 60203 + 60204 + 60205 – 60206 + часть 60210 + часть 60211 |
| 3 | Ассоциированное предприятие 3 | 60101 + 60102 + 60103 + 60104 + 60106 – 60111 – 60112 – 60113 – 60114 – 60115 + 60118 + 60201 + 60202 + 60203 + 60204 + 60205 – 60206 + часть 60210 + часть 60211 |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 |

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

Таблица 17.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Совместно контролируемое предприятие 1 | 60201 + 60202 + 60203 + 60204 + 60205 – 60206 + 60106 – 60115 + часть 60210 + часть 60211 |
| 2 | Совместно контролируемое предприятие 2 | 60201 + 60202 + 60203 + 60204 + 60205 – 60206 + 60106 – 60115 + часть 60210 + часть 60211 |
| 3 | Совместно контролируемое предприятие 3 | 60201 + 60202 + 60203 + 60204 + 60205 – 60206 + 60106 – 60115 + часть 60210 + часть 60211 |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 |

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия**Инвестиции в дочерние предприятия**

Таблица 18.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Дочернее предприятие 1 | 60101 + 60102 + 60103 + 60104 + 60106 – 60111 – 60112 – 60113 – 60114 – 60115 + 60118 + 60201 + 60202 + 60203 + 60204 + 60205 – 60206 + часть 60210 + часть 60211 |
| 2 | Дочернее предприятие 2 | 60101 + 60102 + 60103 + 60104 + 60106 – 60111 – 60112 – 60113 – 60114 – 60115 + 60118 + 60201 + 60202 + 60203 + 60204 + 60205 – 60206 + часть 60210 + часть 60211 |
| 3 | Дочернее предприятие 3 | 60101 + 60102 + 60103 + 60104 + 60106 – 60111 – 60112 – 60113 – 60114 – 60115 + 60118 + 60201 + 60202 + 60203 + 60204 + 60205 – 60206 + часть 60210 + часть 60211 |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 |

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы**Отложенные аквизиционные расходы**

Таблица 23.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | часть 35301 |
| 2 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые | часть 35301 |
| 3 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | 35302 |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 |

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | часть 35304 |
| 2 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые | часть 35304 |

| 1 | 2 | 3 |
|---|--|--------------------------------|
| 3 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | 35306 |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 |

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Предоплаты по тендерам | часть 61403 |
| 2 | Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | часть 48101 + 48103 + 48105 |
| 3 | Вложения в драгоценные металлы, монеты | 20302 + 20303 + 20305 + 20308 |
| 4 | Вложения в природные камни | 20403 + 20401 |
| 5 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 60302 |
| 6 | Расчеты с персоналом | 60306 + 60308 |
| 7 | Расчеты по социальному страхованию | 60336 |
| 8 | Налог на добавленную стоимость, уплаченный | 60310 |
| 9 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 60312 + 60314 + 31001 + часть 61403 |
| 10 | Запасы | 61002 + 61003 + 61008 + 61009 + 61010 + 61013 + 62101 + 62102 + 61014 + 61101 |
| 11 | Инструменты хеджирования | 52802 – 52801 |
| 12 | Прочее | 20804 + 47417 + 61401 + часть 61403 + часть 42319 + часть 42619 + часть 42719 + часть 42819 + часть 42919 + часть 43019 + часть 43119 + часть 43219 + часть 43319 + часть 43419 + часть 43519 + часть 43619 + часть 43719 + часть 43819 + часть 43919 + часть 44019 + часть 52019 + часть 52319 |
| 13 | Резерв под обесценение прочих активов | часть 60324 + 48107 + часть 20805 + часть 20321 + часть 47425 |
| 14 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 – строка 13 |

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

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

Таблица 26.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | строка 2 + строка 3 + строка 4 |
| 2 | производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод | 52602 – 52601 + 52604 – 52603 |
| 3 | обязательства по поставке ценных бумаг | часть 42316 + часть 42616 + часть 42708 + часть 42808 + часть 42908 + часть 43008 + часть 43108 + часть 43208 + часть 43308 + часть 43408 + часть 43508 + часть 43608 + часть 43708 + часть 43808 + часть 43908 + часть 44008 |
| 4 | обязательства по возврату проданного обеспечения | часть 42316 + часть 42616 + часть 42708 + часть 42808 + часть 42908 + часть 43008 + часть 43108 + часть 43208 + часть 43308 + часть 43408 + часть 43508 + часть 43608 + часть 43708 + часть 43808 + часть 43908 + часть 44008 |

| 1 | 2 | 3 |
|---|---|---------------------|
| 5 | Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | 52702 |
| 6 | Итого | строка 1 + строка 5 |

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

Таблица 27.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") | 20503 + 20504 |
| 2 | Средства, привлеченные от государственных организаций | часть 42708 + часть 42709 + часть 42718 – часть 42719 + часть 42720 – часть 42721 + часть 42808 + часть 42809 + часть 42818 – часть 42819 + часть 42820 – часть 42821 + часть 42908 + часть 42909 + часть 42918 – часть 42919 + часть 42920 – часть 42921 + часть 43008 + часть 43009 + часть 43018 – часть 43019 + часть 43020 – часть 43021 + часть 43108 + часть 43109 + часть 43118 – часть 43119 + часть 43120 – часть 43121 + часть 43208 + часть 43209 + часть 43218 – часть 43219 + часть 43220 – часть 43221 + часть 43308 + часть 43309 + часть 43318 – часть 43319 + часть 43320 – часть 43321 + часть 43408 + часть 43409 + часть 43418 – часть 43419 + часть 43420 – часть 43421 + часть 43508 + часть 43509 + часть 43518 – часть 43519 + часть 43520 – часть 43521 + часть 43608 + часть 43609 + часть 43618 – часть 43619 + часть 43620 – часть 43621 |
| 3 | Средства, привлеченные от кредитных организаций | часть 43708 + часть 43709 + часть 43718 – часть 43719 + часть 43720 – часть 43721 |
| 4 | Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц | часть 43808 + часть 43809 + часть 43818 – часть 43819 + часть 43820 – часть 43821 + часть 43908 + часть 43909 + часть 43918 – часть 43919 + часть 43920 – часть 43921 + часть 44008 + часть 44009 + часть 44018 – часть 44019 + часть 44020 – часть 44021 |
| 5 | Средства, привлеченные от физических лиц | часть 42316 + часть 42317 + часть 42318 – часть 42319 + часть 42320 – часть 42321 + часть 42616 + часть 42617 + часть 42618 – часть 42619 + часть 42620 – часть 42621 |
| 6 | Обязательства по финансовой аренде | 60806 |
| 7 | Сделки репо | часть 42316 + часть 42317 + часть 42318 – часть 42319 + часть 42320 – часть 42321 + часть 42616 + часть 42617 + часть 42618 – часть 42619 + часть 42620 – часть 42621 + часть 42708 + часть 42709 + часть 42718 – часть 42719 + часть 42720 – часть 42721 + часть 42808 + часть 42809 + часть 42818 – часть 42819 + часть 42820 – часть 42821 + часть 42908 + часть 42909 + часть 42918 – часть 42919 + часть 42920 – часть 42921 + часть 43008 + часть 43009 + часть 43018 – часть 43019 + часть 43020 – часть 43021 + часть 43108 + часть 43109 + часть 43118 – часть 43119 + часть 43120 – часть 43121 + часть 43208 + часть 43209 + часть 43218 – часть 43219 + часть 43220 – часть 43221 + часть 43308 + часть 43309 + часть 43318 – часть 43319 + часть 43320 – часть 43321 + часть 43408 + часть 43409 + часть 43418 – часть 43419 + часть 43420 – часть 43421 + часть 43508 + часть 43509 + часть 43518 – часть 43519 + часть 43520 – часть 43521 + часть 43608 + часть 43609 + часть 43618 – часть 43619 + часть 43620 – часть 43621 + часть 43708 + часть 43709 + часть 43718 – часть 43719 + часть 43720 – часть 43721 + часть 43808 + часть 43809 + часть 43818 – часть 43819 + часть 43820 – часть 43821 + часть 43908 + часть 43909 + часть 43918 – часть 43919 + часть 43920 – часть 43921 + часть 44008 + часть 44009 + часть 44018 – часть 44019 + часть 44020 – часть 44021 – 42322 – 42622 – 42722 – 42822 – 42922 – 43022 – 43122 – 43222 – 43322 – 43422 – 43522 – 43622 – 43722 – 43822 – 43922 – 44022 |
| 8 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 |

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги**Выпущенные долговые ценные бумаги**

Таблица 28.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Облигации | 52008 + 52018 – часть 52019 + 52020 – 52021 |
| 2 | Векселя | 52308 + 52318 – часть 52319 + 52320 – 52321 |
| 3 | Итого | строка 1 + строка 2 |

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

Таблица 29.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Фонд оплаты медицинских услуг | 48203 |
| 2 | Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 48202 |
| 3 | Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 48205 |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 |

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 | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни | 48002 + 48006 + 48008 + 48012 + 48016 + 48018 + 48020 + 48022 + 48024 + 48029 + 48033 + 48035 + 48037 |
| 2 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | 47433 + 47435 + 47437 + 48004 + 48006 + 48010 + 48014 + 48020 + 48022 + 48024 + 48029 + 48031 |
| 3 | Итого | строка 1 + строка 2 |

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые | 48002 |
| 2 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 48033 |
| 3 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование | 48008 |

| 1 | 2 | 3 |
|----|--|--|
| 4 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование | 48035 |
| 5 | Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование | 48012 |
| 6 | Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование | 48037 |
| 7 | Кредиторская задолженность по депо премий и убытков | часть 48020 |
| 8 | Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами | часть 48016 + часть 48018 + часть 48022 + часть 48024 |
| 9 | Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | часть 48029 |
| 10 | Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | часть 48006 |
| 11 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 |

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

Таблица 30.3

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков | 47433 + 47435 + 47437 + 48031 |
| 2 | Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования | 48004 |
| 3 | Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | 48010 |
| 4 | Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 48014 |
| 5 | Кредиторская задолженность по депо премий и убытков | часть 48020 |
| 6 | Задолженность перед страховыми агентами и брокерами | часть 48016 + часть 48018 + часть 48022 + часть 48024 |
| 7 | Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | часть 48029 |
| 8 | Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | часть 48006 |
| 9 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 |

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке (счета бухгалтерского учета) |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 47407 |
| 2 | Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | часть 48102 + часть 48104 + часть 48106 |
| 3 | Расчеты с акционерами, участниками | 60320 |
| 4 | Расчеты с покупателями и клиентами | часть 60331 |
| 5 | Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска | часть 60331 |
| 6 | Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры) | часть 48102 + часть 48104 + часть 48106 |

| 1 | 2 | 3 |
|----|--|--|
| 7 | Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков | |
| 8 | Расчеты с прочими кредиторами | 60322 + 48104 |
| 9 | Расчеты с персоналом | 60305 + 60307 |
| 10 | Налог на добавленную стоимость полученный | 60309 |
| 11 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 60311 + 60313 |
| 12 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 60301 |
| 13 | Авансы (предоплаты) полученные | 61301 + 61304 |
| 14 | Расчеты по средствам отчислений от страховых премий | 60303 |
| 15 | Расчеты по социальному страхованию | 60335 |
| 16 | Инструменты хеджирования | 52803 – 52804 |
| 17 | Прочие обязательства | 47422 + 47903 + 31002 + 47416 |
| 18 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15 + строка 16 + строка 17 |

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 | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии | 71401, 71402 | часть 11101 + часть 11103 + часть 11105 – часть 21101 – часть 21103 – часть 21105 – часть 21107 |
| 2 | Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии | 71401, 71402 | часть 11101 + часть 11103 + часть 11105 – часть 21101 – часть 21103 – часть 21105 – часть 21107 |
| 3 | Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 71401, 71402 | 11201 + 11203 + 11205 – 21201 – 21203 – 21205 – 21207 |
| 4 | Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование | 71401, 71402 | часть 11102 + часть 11104 + часть 11106 – часть 21102 – часть 21104 – часть 21106 – часть 21108 |
| 5 | Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв | 71401, 71402 | часть 11102 + часть 11104 + часть 11106 – часть 21102 – часть 21104 – часть 21106 – часть 21108 |
| 6 | Премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование | 71401, 71402 | 11202 + 11204 + 11206 – 21202 – 21204 – 21206 – 21208 |
| 7 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 – строка 7 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 – строка 7 |

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии | 71402, 71401 | часть 21301 + часть 21302 + часть 21303 – часть 11302 – часть 11303 – часть 11304 – часть 11305 |
| 2 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии | 71402, 71401 | часть 21301 + часть 21302 + часть 21303 – часть 11302 – часть 11303 – часть 11304 – часть 11305 |
| 3 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 71402, 71401 | часть 21401 + часть 21402 + часть 21403 – часть 11402 – часть 11403 – часть 11404 – часть 11405 |
| 4 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование | 71402, 71401 | часть 21301 + часть 21302 + часть 21303 – часть 11302 – часть 11303 – часть 11304 – часть 11305 |
| 5 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование | 71402, 71401 | часть 21301 + часть 21302 + часть 21303 – часть 11302 – часть 11303 – часть 11304 – часть 11305 |
| 6 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование | 71402, 71401 | часть 21401 + часть 21402 + часть 21403 – часть 11402 – часть 11403 – часть 11404 – часть 11405 |
| 7 | Возврат премий, переданных в перестрахование | 71401 | 11301 + 11401 |
| 8 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 – строка 7 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 – строка 7 |

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|--|--|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии | 71406 | часть 23101 + часть 23107 |
| 2 | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии | 71406 | часть 23101 + часть 23107 |
| 3 | Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 71406 | 23201 |
| 4 | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование | 71406 | часть 23104 + часть 23108 |
| 5 | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, принятым в перестрахование | 71406 | часть 23104 + часть 23108 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|--|--|
| 6 | Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование | 71406 | 23203 |
| 7 | Выкупные суммы | 71406 | 23102 + 23103 + 23202 + 23204 |
| 8 | Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям | 71405, 71406 | 23401 – 13401 |
| 9 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 |

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|--|--|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии | 71405 | часть 13101 + часть 13102 |
| 2 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии | 71405 | часть 13101 + часть 13102 |
| 3 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 71405 | 13201 + 13202 |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 | строка 1 + строка 2 + строка 3 |

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|-------------------------------|--|--|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Страховые бонусы | 71406 | часть 23105 + часть 23106 |
| 2 | Прочие дополнительные выплаты | 71406 | часть 23105 + часть 23106 |
| 3 | Итого | строка 1 + строка 2 | строка 1 + строка 2 |

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|---|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прямые расходы, в том числе: | строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 | строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 |
| 2 | расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров | 71406 | 23303 |
| 3 | возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка | 71406 | часть 23304 |
| 4 | расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) | 71406 | 23305 |
| 5 | прочие прямые расходы | 71406 | часть 23304 |
| 6 | Косвенные расходы, в том числе: | строка 7 + строка 8 | строка 7 + строка 8 |
| 7 | расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | 71406 | 23301 + 23302 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|----|--|----------------------|----------------------|
| 8 | прочие косвенные расходы | 71406 | часть 23305 |
| 9 | Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование | строка 1 + строка 6 | строка 1 + строка 6 |
| 10 | Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков | 71405 | 13301 + 13302 |
| 11 | Итого нетто-расходы по урегулированию убытков | строка 9 – строка 10 | строка 9 – строка 10 |

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 | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии | 71407, 71408 | часть 14103 + часть 14104 + часть 14105 + часть 14106 + часть 14107 + часть 14108 + часть 14109 + часть 14110 + часть 14111 + часть 14112 + часть 14113 + часть 14114 – часть 24103 – часть 24104 – часть 24105 – часть 24106 – часть 24107 – часть 24108 – часть 24109 – часть 24110 – часть 24111 – часть 24112 – часть 24113 – часть 24114 |
| 2 | Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии | 71407, 71408 | 14101 + 14102 + часть 14103 + часть 14104 + часть 14105 + часть 14106 + часть 14107 + часть 14108 + часть 14109 + часть 14110 + часть 14111 + часть 14112 + часть 14113 + часть 14114 – 24101 – 24102 – часть 24103 – часть 24104 – часть 24105 – часть 24106 – часть 24107 – часть 24108 – часть 24109 – часть 24110 – часть 24111 – часть 24112 – часть 24113 – часть 24114 |
| 3 | Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 71407, 71408 | 14201 – 24201 |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 | строка 1 + строка 2 + строка 3 |

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

Таблица 41.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|---|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств | 71407, 71408 | часть 14103 + часть 14104 – часть 24103 – часть 24104 |
| 2 | Изменение резерва выплат | 71407, 71408 | часть 14105 + часть 14106 – часть 24105 – часть 24106 + часть 14107 + часть 14108 – часть 24107 – часть 24108 + часть 14113 + часть 14114 – часть 24113 – часть 24114 |
| 3 | Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) | 71407, 71408 | часть 14109 + часть 14110 – часть 24109 – часть 24110 |
| 4 | Изменение выравнивающего резерва | 71407, 71408 | 14111 + 14112 – 24111 – 24112 |
| 5 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 |

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

Таблица 41.3

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение математического резерва | 71407, 71408 | 14101 + 14102 – 24101 – 24102 |
| 2 | Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств | 71407, 71408 | часть 14103 + часть 14104 – часть 24103 – часть 24104 |
| 3 | Изменение резерва выплат | 71407, 71408 | часть 14105 + часть 14106 – часть 24105 – часть 24106 + часть 14107 + часть 14108 – часть 24107 – часть 24108 + часть 14113 + часть 14114 – часть 24113 – часть 24114 |
| 4 | Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) | 71407, 71408 | часть 14109 + часть 14110 – часть 24109 – часть 24110 |
| 5 | Изменение выравнивающего резерва | 71407, 71408 | часть 14111 + часть 14112 – часть 24111 – часть 24112 |
| 6 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 |

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии | 71407, 71408 | часть 14303 + часть 14304 + часть 14305 + часть 14306 + часть 14307 + часть 14308 + часть 14309 + часть 14310 + часть 14311 – часть 24303 – часть 24304 – часть 24305 – часть 24306 – часть 24307 – часть 24308 – часть 24309 – часть 24310 – часть 24311 |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии | 71407, 71408 | 14301 + 14302 + часть 14303 + часть 14304 + часть 14305 + часть 14306 + часть 14307 + часть 14308 + часть 14309 + часть 14310 + часть 14311 – 24301 – 24302 – часть 24303 – часть 24304 – часть 24305 – часть 24306 – часть 24307 – часть 24308 – часть 24309 – часть 24310 – часть 24311 |
| 3 | Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 71407, 71408 | 14401 – 24401 |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 | строка 1 + строка 2 + строка 3 |

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

Таблица 41.5

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств | 71407, 71408 | часть 14303 + часть 14304 – часть 24303 – часть 24304 |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат | 71407, 71408 | часть 14305 + часть 14306 – часть 24305 – часть 24306 + часть 14307 + часть 14308 – часть 24307 – часть 24308 + часть 14311 – часть 24311 |
| 3 | Изменение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве | 71407, 71408 | часть 14309 + часть 14310 – часть 24309 – часть 24310 |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 | строка 1 + строка 2 + строка 3 |

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

Таблица 41.6

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|---|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве | 71407, 71408 | 14301 + 14302 – 24301 – 24302 |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств | 71407, 71408 | часть 14303 + часть 14304 – часть 24303 – часть 24304 |
| 3 | Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат | 71407, 71408 | часть 14305 + часть 14306 – часть 24305 – часть 24306 + часть 14307 + часть 14308 – часть 24307 – часть 24308 + часть 14311 – часть 24311 |
| 4 | Изменение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве | 71407, 71408 | часть 14309 + часть 14310 – часть 24309 – часть 24310 |
| 5 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 |

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

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|--|--|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Вознаграждение страховым агентам | 71411, 71412 | 26101 + часть 26109 – 16101 |
| 2 | Вознаграждение страховым брокерам | 71411, 71412 | 26101 + часть 26109 – 16101 |
| 3 | Расходы по предстраховой экспертизе | 71412 | 26107 |
| 4 | Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров | 71412 | 26106 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|----|---|--|--|
| 5 | Расходы на приобретение бланков строгой отчетности | 71412 | 26112 |
| 6 | Расходы на рекламу | 71412 | 26103 |
| 7 | Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 71412 | 26104 + 26105 |
| 8 | Перестраховочные комиссии перестрахователям | 71412 | 26110 + 26111 |
| 9 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров | 71412 | 26108 |
| 10 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 |

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Таблица 42.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|--|--|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые | 71411 | часть 16201 + часть 16202 |
| 2 | Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 71411 | часть 16201 + часть 16202 |
| 3 | Итого | строка 1 + строка 2 | строка 1 + строка 2 |

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 42.3

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|---|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 71411, 71412 | часть 16301 + часть 16303 – часть 26201 – часть 26203 |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые | 71411, 71412 | часть 16301 + часть 16303 – часть 26201 – часть 26203 |
| 3 | Изменение отложенных аквизиционных доходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 71411, 71412 | часть 16302 – часть 26202 |
| 4 | Изменение отложенных аквизиционных доходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые | 71411, 71412 | часть 16302 – часть 26202 |
| 5 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 |

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

Таблица 43.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|---|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 71415, 71416 | если больше нуля (18401 – 28401) + если больше нуля (18402 – 28402) |
| 2 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование | 71415, 71416 | если больше нуля (18403 – 28403) |
| 3 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 71415 | 18404 + 18405 |
| 4 | Доходы от списания кредиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование | 71415 | 18406 |
| 5 | Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование | 71415 | 18702 |
| 6 | Прочие доходы | 71415, 71416 | если больше нуля (18601 – 28601) |
| 7 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 |

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 71415, 71416 | если больше нуля (28401 – 18401) + если больше нуля (28402 – 18402) |
| 2 | Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по операциям покупки перестрахования (переданного перестрахования) | 71415, 71416 | если больше нуля (28403 – 18403) |
| 3 | Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование | 71416 | 28702 |
| 4 | Прочие расходы | 71415, 71416 | если больше нуля (28601 – 18601) + 28703 + 28704 |
| 5 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 |

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 | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 71403, 71404 | 12101 + 12103 + 12105 – 22101 – 22103 – 22105 – 22109 |
| 2 | Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование | 71403, 71404 | 12102 + 12104 + 12106 – 22102 – 22104 – 22106 – 22110 |
| 3 | Возврат премий | 71404 | 22107 + 22108 |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 – строка 3 | строка 1 + строка 2 – строка 3 |

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Премии, переданные в перестрахование | 71404, 71403 | 22201 + 22202 + 22203 – 12202 – 12203 – 12204 – 12205 |
| 2 | Возврат премий, переданных в перестрахование | 71403 | 12201 |
| 3 | Итого | строка 1 – строка 2 | строка 1 – строка 2 |

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 | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|--|--|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 71410, 71409 | 25101 + 25103 – 15302 |
| 2 | Выплаты по договорам, принятым в перестрахование | 71410 | 25102 + 25104 |
| 3 | Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям | 71409, 71410 | 25301 – 15301 |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 | строка 1 + строка 2 |

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|---|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прямые расходы, в том числе: | строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 | строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 |
| 2 | расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров | 71410 | 25204 |
| 3 | возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка | 71410 | часть 25205 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|----|--|----------------------|----------------------|
| 4 | расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) | 71410 | 25206 |
| 5 | прочие расходы | 71410 | часть 25205 |
| 6 | Косвенные расходы, в том числе: | строка 7 + строка 8 | строка 7 + строка 8 |
| 7 | расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | 71410 | 25201 + 25202 |
| 8 | прочие расходы | 71410 | часть 25205 |
| 9 | Итого расходов по урегулированию убытков брутто-перестрахование | строка 1 + строка 6 | строка 1 + строка 6 |
| 10 | Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков | 71409 | 15201 + 15202 |
| 11 | Итого | строка 9 – строка 10 | строка 9 – строка 10 |

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение резерва убытков | 71409, 71410 | 25501 + 25502 – 15401 – 15402 + 25503 + 25504 – 15403 – 15404 |
| 2 | Изменение резерва расходов на урегулирование убытков | 71409, 71410 | 25505 + 25506 – 15405 – 15406 |
| 3 | Изменение резерва неистекшего риска | 71409, 71410 | 25507 – 15407 |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 | строка 1 + строка 2 + строка 3 |

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков | 71409, 71410 | 25701 + 25702 – 15601 – 15602 + 25703 + 25704 – 15603 – 15604 |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков | 71409, 71410 | 25705 – 15605 |
| 3 | Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска | 71409, 71410 | 25706 – 15606 |
| 4 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 | строка 1 + строка 2 + строка 3 |

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

Таблица 45.5

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|---|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от регрессов и суброгаций | 71409 | 15701 + 15703 |
| 2 | Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций | 71410 | 25401 |
| 3 | Доходы, связанные с получением годных остатков | 71409 | 15702 |
| 4 | Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков | 71410 | 25402 |
| 5 | Итого | строка 1 – строка 2 + строка 3 – строка 4 | строка 1 – строка 2 + строка 3 – строка 4 |

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

Таблица 45.6

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|---|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам | 71409, 71410 | 15801 – 25801 |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам | 71409, 71410 | 15901 – 25901 |
| 3 | Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков | 71409, 71410 | 15802 – 25802 |
| 4 | Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков | 71409, 71410 | 15902 – 25902 |
| 5 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 |

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 | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|--|--|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Вознаграждение страховым агентам | 71413, 71414 | 27101 + часть 27109 – 17101 |
| 2 | Вознаграждение страховым брокерам | 71413, 71414 | 27102 + часть 27109 – 17102 |
| 3 | Расходы по предстраховой экспертизе | 71414 | 27107 |
| 4 | Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров | 71414 | 27106 |
| 5 | Расходы на приобретение бланков строгой отчетности | 71414 | 27112 |
| 6 | Расходы на рекламу | 71414 | 27103 |
| 7 | Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 71414 | 27104 + 27105 |
| 8 | Перестраховочные комиссии перестрахователям | 71414 | 27110 + 27111 |
| 9 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров | 71414 | 27108 |
| 10 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 |

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|--|--|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение отложенных аквизиционных расходов | 71413, 71414 | 27201 + 27203 – 17303 – 17301 |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных доходов | 71413, 71414 | 27202 – 17302 |
| 3 | Итого | строка 1 + строка 2 | строка 1 + строка 2 |

Примечание 47. Отчисления от страховых премий**Отчисления от страховых премий**

Таблица 47.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|--|--|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 71418 | 29401 |
| 2 | Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте | 71418 | 29402 |
| 3 | Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой | 71418 | 29403 |
| 4 | Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров | 71418 | 29404 |
| 5 | Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам | 71418 | 29405 |
| 6 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 |

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

Таблица 48.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|--|--|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков | 71417 | 19301 |
| 2 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 71417, 71418 | если больше нуля (19401 – 29501) + если больше нуля (19402 – 29502) |
| 3 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование | 71417, 71418 | если больше нуля (19403 – 29503) |
| 4 | Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование | 71417 | 19406 |
| 5 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование | 71417 | 19404 + 19405 |
| 6 | Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование | 71417 | 19702 |
| 7 | Прочие доходы | 71417, 71418, 71701, 71702 | 19703 + если больше нуля (19601 – 29701) |
| 8 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 |

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|---|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 71417, 71418 | если больше нуля (29501 – 19401) + если больше нуля (29502 – 19402) |
| 2 | Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование | 71417, 71418 | если больше нуля (29503 – 19403) |
| 3 | Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование | 71418 | 29802 |
| 4 | Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков | 71418 | 29301 |
| 5 | Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков | 71418 | 29302 |
| 6 | Прочие расходы | 71417, 71418, 71702 | 71418(29803 + 29804) + если больше нуля (29701 – 19601) |
| 7 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 |

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|---|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 | строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 |
| 2 | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 71001, 71003, 71004, 71005, 71006 | часть 31126 + часть 31127 + часть 31128 + часть 31129 + часть 31130 + часть 31131 + часть 31132 + часть 31154 + часть 31155 + часть 31156 + часть 31157 + часть 31158 + часть 31159 + часть 31160 – часть 31326 – часть 31327 – часть 31328 – часть 31329 – часть 31330 – часть 31331 – часть 31332 – часть 31354 – часть 31355 – часть 31356 – часть 31357 – часть 31358 – часть 31359 – часть 31360 – часть 31416 – часть 31417 – часть 31419 – часть 31420 – часть 31421 – часть 31422 – часть 31423 – часть 31448 – часть 31449 – часть 31450 – часть 31451 – часть 31452 – часть 31454 – часть 31455 + часть 31524 + часть 31525 + часть 31526 + часть 31527 + часть 31528 + часть 31529 + часть 31530 + часть 31552 + часть 31553 + часть 31554 + часть 31555 + часть 31556 + часть 31557 + часть 31558 – часть 31624 – часть 31625 – часть 31626 – часть 31627 – часть 31628 – часть 31629 – часть 31630 – часть 31652 – часть 31653 – часть 31654 – часть 31655 – часть 31656 – часть 31657 – часть 31658 |
| 3 | по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 71001, 71003, 71004, 71005, 71006 | часть 31133 + часть 31134 + часть 31135 + часть 31136 + часть 31137 + часть 31138 + часть 31139 + часть 31161 + часть 31162 + часть 31163 + часть 31164 + часть 31165 + часть 31166 + часть 31167 – часть 31333 – часть 31334 – часть 31335 – часть 31336 – часть 31337 – часть 31338 – часть 31339 – часть 31361 – часть 31362 – часть 31363 – часть 31364 – часть 31365 – часть 31366 – часть 31367 – часть 31424 – часть 31425 – часть 31427 – часть 31428 – часть 31429 – часть 31430 – часть 31431 – часть 31456 – часть 31457 – часть 31458 – часть 31459 – часть 31460 – часть 31462 – часть 31463 + часть 31531 + часть 31532 + часть 31533 + часть 31534 + часть 31535 + часть 31536 + часть 31537 + часть 31559 + часть 31560 + часть 31561 + часть 31562 + часть 31563 + часть 31564 + часть 31565 – часть 31631 – часть 31632 – часть 31633 – часть 31634 – часть 31635 – часть 31636 – часть 31637 – часть 31659 – часть 31660 – часть 31661 – часть 31662 – часть 31663 – часть 31664 – часть 31665 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|----|--|---|---|
| 4 | по финансовым активам, удерживаемым до погашения | 71001, 71003, 71004, 71005, 71006 | часть 31140 + часть 31141 + часть 31142 + часть 31143 + часть 31144 + часть 31145 + часть 31146 + часть 31168 + часть 31169 + часть 31170 + часть 31171 + часть 31172 + часть 31173 + часть 31174 + часть 31340 – часть 31341 – часть 31342 – часть 31343 – часть 31344 – часть 31345 – часть 31346 – часть 31368 – часть 31369 – часть 31370 – часть 31371 – часть 31372 – часть 31373 – часть 31374 – часть 31432 – часть 31433 – часть 31435 – часть 31436 – часть 31437 – часть 31438 – часть 31439 – часть 31464 – часть 31465 – часть 31466 – часть 31467 – часть 31468 – часть 31470 – часть 31471 + часть 31538 + часть 31539 + часть 31540 + часть 31541 + часть 31542 + часть 31543 + часть 31544 + часть 31566 + часть 31567 + часть 31568 + часть 31569 + часть 31570 + часть 31571 + часть 31572 – часть 31638 – часть 31639 – часть 31640 – часть 31641 – часть 31642 – часть 31643 – часть 31644 – часть 31666 – часть 31667 – часть 31668 – часть 31669 – часть 31670 – часть 31671 – часть 31672 |
| 5 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 71001, 71002, 71003, 71004, 71005, 71006 | часть 31114 + часть 31115 + часть 31120 + часть 31121 + часть 31122 + часть 31123 + часть 31124 + часть 31125 + часть 31149 + часть 31152 + часть 31177 + часть 31180 + часть 31214 + часть 31215 + часть 31220 + часть 31221 + часть 31222 + часть 31223 – часть 31314 – часть 31315 – часть 31320 – часть 31321 – часть 31322 – часть 31323 – часть 31324 – часть 31325 – часть 31349 – часть 31352 – часть 31377 – часть 31380 – часть 31414 – часть 31415 – часть 31442 – часть 31446 – часть 31474 – часть 31478 + часть 31514 + часть 31515 + часть 31520 + часть 31521 + часть 31522 + часть 31523 + часть 31547 + часть 31550 + часть 31575 + часть 31578 – часть 31614 – часть 31615 – часть 31620 – часть 31621 – часть 31622 – часть 31623 – часть 31647 – часть 31650 – часть 31675 – часть 31678 |
| 6 | по займам выданным и прочим размещенным средствам | 71001, 71002, 71003, 71004, 71005, 71006 | часть 31101 + часть 31102 + часть 31103 + часть 31104 + часть 31105 + часть 31106 + часть 31107 + часть 31108 + часть 31109 + часть 31110 + часть 31111 + часть 31112 + часть 31113 + часть 31116 + часть 31117 + часть 31118 + часть 31119 + часть 31147 + часть 31148 + часть 31150 + часть 31151 + часть 31153 + часть 31175 + часть 31176 + часть 31178 + часть 31179 + часть 31180 + часть 31181 + часть 31201 + часть 31202 + часть 31203 + часть 31204 + часть 31205 + часть 31206 + часть 31207 + часть 31208 + часть 31209 + часть 31210 + часть 31211 + часть 31212 + часть 31213 + часть 31216 + часть 31217 + часть 31218 + часть 31219 – часть 31301 – часть 31302 – часть 31303 – часть 31304 – часть 31305 – часть 31306 – часть 31307 – часть 31308 – часть 31309 – часть 31310 – часть 31311 – часть 31312 – часть 31313 – часть 31316 – часть 31317 – часть 31318 – часть 31319 – часть 31347 – часть 31348 – часть 31350 – часть 31351 – часть 31352 – часть 31353 – часть 31375 – часть 31376 – часть 31378 – часть 31379 – часть 31381 – часть 31401 – часть 31402 – часть 31403 – часть 31404 – часть 31405 – часть 31406 – часть 31407 – часть 31408 – часть 31409 – часть 31410 – часть 31411 – часть 31412 – часть 31413 – часть 31440 – часть 31441 – часть 31443 – часть 31444 – часть 31446 – часть 31447 – часть 31472 – часть 31473 – часть 31475 – часть 31476 – часть 31479 + часть 31501 + часть 31502 + часть 31503 + часть 31504 + часть 31505 + часть 31506 + часть 31507 + часть 31508 + часть 31509 + часть 31510 + часть 31511 + часть 31512 + часть 31513 + часть 31516 + часть 31517 + часть 31518 + часть 31519 + часть 31545 + часть 31546 + часть 31548 + часть 31549 + часть 31551 + часть 31573 + часть 31574 + часть 31576 + часть 31577 + часть 31579 – часть 31601 – часть 31602 – часть 31603 – часть 31604 – часть 31605 – часть 31606 – часть 31607 – часть 31608 – часть 31609 – часть 31610 – часть 31611 – часть 31612 – часть 31613 – часть 31616 – часть 31617 – часть 31618 – часть 31619 – часть 31645 – часть 31646 – часть 31648 – часть 31649 – часть 31651 – часть 31673 – часть 31674 – часть 31676 – часть 31677 – часть 31679 |
| 7 | по финансовой аренде | 71001 | часть 31101 + часть 31102 + часть 31103 + часть 31104 + часть 31105 + часть 31106 + часть 31107 + часть 31108 + часть 31109 + часть 31110 + часть 31111 + часть 31112 + часть 31113 + часть 31116 + часть 31117 |
| 8 | процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования | 71415, 71417 | часть 18701 + часть 19701 |
| 9 | по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | 71001, 71004, 71005 | часть 18301 + часть 18302 – часть 28301 |
| 10 | прочее | – | – |
| 11 | По обесцененным финансовым активам, в том числе: | строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15 + строка 16 + строка 17 + строка 18 + строка 19 + строка 20 | строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15 + строка 16 + строка 17 + строка 18 + строка 19 + строка 20 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|----|---|--|---|
| 12 | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 71001, 71003, 71004, 71005, 71006 | часть 31126 + часть 31127 + часть 31128 + часть 31129 + часть 31130 + часть 31131 + часть 31132 + часть 31154 + часть 31155 + часть 31156 + часть 31157 + часть 31158 + часть 31159 + часть 31160 – часть 31326 – часть 31327 – часть 31328 – часть 31329 – часть 31330 – часть 31331 – часть 31332 – часть 31354 – часть 31355 – часть 31356 – часть 31357 – часть 31358 – часть 31359 – часть 31360 – часть 31416 – часть 31417 – часть 31419 – часть 31420 – часть 31421 – часть 31422 – часть 31423 – часть 31448 – часть 31449 – часть 31450 – часть 31451 – часть 31452 – часть 31454 – часть 31455 + часть 31524 + часть 31525 + часть 31526 + часть 31527 + часть 31528 + часть 31529 + часть 31530 + часть 31552 + часть 31553 + часть 31554 + часть 31555 + часть 31556 + часть 31557 + часть 31558 – часть 31624 – часть 31625 – часть 31626 – часть 31627 – часть 31628 – часть 31629 – часть 31630 – часть 31652 – часть 31653 – часть 31654 – часть 31655 – часть 31656 – часть 31657 – часть 31658 |
| 13 | по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 71001, 71003, 71004, 71005, 71006 | часть 31133 + часть 31134 + часть 31135 + часть 31136 + часть 31137 + часть 31138 + часть 31139 + часть 31161 + часть 31162 + часть 31163 + часть 31164 + часть 31165 + часть 31166 + часть 31167 – часть 31333 – часть 31334 – часть 31335 – часть 31336 – часть 31337 – часть 31338 – часть 31339 – часть 31361 – часть 31362 – часть 31363 – часть 31364 – часть 31365 – часть 31366 – часть 31367 – часть 31424 – часть 31425 – часть 31427 – часть 31428 – часть 31429 – часть 31430 – часть 31431 – часть 31456 – часть 31457 – часть 31458 – часть 31459 – часть 31460 – часть 31462 – часть 31463 + часть 31531 + часть 31532 + часть 31533 + часть 31534 + часть 31535 + часть 31536 + часть 31537 + часть 31559 + часть 31560 + часть 31561 + часть 31562 + часть 31563 + часть 31564 + часть 31565 – часть 31631 – часть 31632 – часть 31633 – часть 31634 – часть 31635 – часть 31636 – часть 31637 – часть 31659 – часть 31660 – часть 31661 – часть 31662 – часть 31663 – часть 31664 – часть 31665 |
| 14 | по финансовым активам, удерживаемым до погашения | 71001, 71003, 71004, 71005, 71006 | часть 31140 + часть 31141 + часть 31142 + часть 31143 + часть 31144 + часть 31145 + часть 31146 + часть 31168 + часть 31169 + часть 31170 + часть 31171 + часть 31172 + часть 31173 + часть 31174 – часть 31340 – часть 31341 – часть 31342 – часть 31343 – часть 31344 – часть 31345 – часть 31346 – часть 31368 – часть 31369 – часть 31370 – часть 31371 – часть 31372 – часть 31373 – часть 31374 – часть 31432 – часть 31433 – часть 31435 – часть 31436 – часть 31437 – часть 31438 – часть 31439 – часть 31464 – часть 31465 – часть 31466 – часть 31467 – часть 31468 – часть 31470 – часть 31471 + часть 31538 + часть 31539 + часть 31540 + часть 31541 + часть 31542 + часть 31543 + часть 31544 + часть 31566 + часть 31567 + часть 31568 + часть 31569 + часть 31570 + часть 31571 + часть 31572 – часть 31638 – часть 31639 – часть 31640 – часть 31641 – часть 31642 – часть 31643 – часть 31644 – часть 31666 – часть 31667 – часть 31668 – часть 31669 – часть 31670 – часть 31671 – часть 31672 |
| 15 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 71001, 71002, 71003, 71004, 71005, 71006 | часть 31114 + часть 31115 + часть 31120 + часть 31121 + часть 31122 + часть 31123 + часть 31124 + часть 31125 + часть 31149 + часть 31152 + часть 31177 + часть 31180 + часть 31214 + часть 31215 + часть 31220 + часть 31221 + часть 31222 + часть 31223 – часть 31314 – часть 31315 – часть 31320 – часть 31321 – часть 31322 – часть 31323 – часть 31324 – часть 31325 – часть 31349 – часть 31352 – часть 31377 – часть 31380 – часть 31414 – часть 31415 – часть 31442 – часть 31446 – часть 31474 – часть 31478 + часть 31514 + часть 31515 + часть 31520 + часть 31521 + часть 31522 + часть 31523 + часть 31547 + часть 31550 + часть 31575 + часть 31578 – часть 31614 – часть 31615 – часть 31620 – часть 31621 – часть 31622 – часть 31623 – часть 31647 – часть 31650 – часть 31675 – часть 31678 |
| 16 | по займам выданным и прочим размещенным средствам | 71001, 71002, 71003, 71004, 71005, 71006 | часть 31101 + часть 31102 + часть 31103 + часть 31104 + часть 31105 + часть 31106 + часть 31107 + часть 31108 + часть 31109 + часть 31110 + часть 31111 + часть 31112 + часть 31113 + часть 31116 + часть 31117 + часть 31118 + часть 31119 + часть 31147 + часть 31148 + часть 31150 + часть 31151 + часть 31153 + часть 31175 + часть 31176 + часть 31178 + часть 31179 + часть 31180 + часть 31181 + часть 31201 + часть 31202 + часть 31203 + часть 31204 + часть 31205 + часть 31206 + часть 31207 + часть 31208 + часть 31209 + часть 31210 + часть 31211 + часть 31212 + часть 31213 + часть 31216 + часть 31217 + часть 31218 + часть 31219 – часть 31301 – часть 31302 – часть 31303 – часть 31304 – часть 31305 – часть 31306 – часть 31307 – часть 31308 – часть 31309 – часть 31310 – часть 31311 – часть 31312 – часть 31313 – часть 31316 – часть 31317 – часть 31318 – часть 31319 – часть 31347 – часть 31348 – часть 31350 – часть 31351 – часть 31352 – часть 31353 – часть 31375 – часть 31376 – часть 31378 – часть 31379 – часть 31381 – часть 31401 – часть 31402 – часть 31403 – часть 31404 – часть 31405 – часть 31406 – часть 31407 – часть 31408 – часть 31409 – часть 31410 – часть 31411 – часть 31412 – часть 31413 – часть 31440 – часть 31441 – часть 31443 – часть 31444 – часть 31446 – часть 31447 – часть 31472 – часть 31473 – часть 31475 – часть 31476 – часть 31479 + часть 31501 + часть 31502 + часть 31503 + часть 31504 + часть 31505 + часть 31506 + часть 31507 + часть 31508 + часть 31509 + часть 31510 + часть 31511 + часть 31512 + часть 31513 + часть 31516 + часть 31517 + часть 31518 + часть 31519 + часть 31545 + часть 31546 + часть 31548 + часть 31549 + часть 31551 + часть 31573 + часть 31574 + часть 31576 + часть 31577 + часть 31579 – часть 31601 – часть 31602 – часть 31603 – часть 31604 – часть 31605 – часть 31606 – часть 31607 – часть 31608 – часть 31609 – часть 31610 – часть 31611 – часть 31612 – часть 31613 – часть 31616 – часть 31617 – часть 31618 – часть 31619 – часть 31645 – часть 31646 – часть 31648 – часть 31649 – часть 31651 – часть 31673 – часть 31674 – часть 31676 – часть 31677 – часть 31679 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|----|--|----------------------|---|
| 17 | по финансовой аренде | 71001 | часть 31101 + часть 31102 + часть 31103 + часть 31104 + часть 31105 + часть 31106 + часть 31107 + часть 31108 + часть 31109 + часть 31110 + часть 31111 + часть 31112 + часть 31113 + часть 31116 + часть 31117 |
| 18 | по депо сумм по договорам перестрахования | 71415, 71417 | часть 18701 + часть 19701 |
| 19 | по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | 71001, 71004, 71005 | часть 18301 + часть 18302 – часть 28301 |
| 20 | прочее | – | – |
| 21 | Итого | строка 1 + строка 11 | строка 1 + строка 11 |

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

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

Таблица 50.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значений по строке | | | | | |
|--------------|--|--|---|---|---|---|---|
| | | 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 отношением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | |
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Финансовые активы, в том числе: | строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 2 + строка 3 + строка 4 |
| 2 | ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 71503, 71504, 71505, 71506 | часть 33101 + часть 33102 + часть 33103 + часть 33104 + часть 33105 + часть 33106 + часть 33107 + часть 33108 + часть 33109 + часть 33110 + часть 33111 + часть 33112 + часть 33113 + часть 33114 – часть 42101 – часть 42102 – часть 42103 – часть 42104 – часть 42105 – часть 42106 – часть 42107 – часть 42108 – часть 42109 – часть 42110 – часть 42111 – часть 42112 – часть 42113 – часть 42114 + часть 34101 + часть 34102 + часть 34103 + часть 34104 – часть 43101 – часть 43102 – часть 43103 – часть 43104 | 71503, 71504, 71505, 71506 | часть 33201 + часть 33202 + часть 33203 + часть 33204 + часть 33205 + часть 33206 + часть 33207 + часть 33208 + часть 33209 + часть 33210 + часть 33211 + часть 33212 + часть 33213 + часть 33214 – часть 42201 – часть 42202 – часть 42203 – часть 42204 – часть 42205 – часть 42206 – часть 42207 – часть 42208 – часть 42209 – часть 42210 – часть 42211 – часть 42212 – часть 42213 – часть 42214 + часть 34201 + часть 34202 + часть 34203 + часть 34204 – часть 43201 – часть 43202 – часть 43203 – часть 43204 | 71503, 71504, 71505, 71506 | часть 33601 + часть 33602 + часть 33603 + часть 33604 + часть 33605 + часть 33606 + часть 33607 + часть 33629 + часть 33630 + часть 33631 + часть 33632 + часть 33633 + часть 33634 + часть 33635 – часть 42601 – часть 42602 – часть 42603 – часть 42604 – часть 42605 – часть 42606 – часть 42607 – часть 42629 – часть 42630 – часть 42631 – часть 42632 – часть 42633 – часть 42634 – часть 42635 + часть 34901 + часть 34902 + часть 34903 + часть 34904 – часть 43501 – часть 43502 – часть 43503 – часть 43504 |
| 3 | производные финансовые инструменты | 71509, 71510 | часть 36101 + часть 36102 + часть 36103 + часть 36104 + часть 36105 + часть 36201 + часть 36202 + часть 36203 + часть 36204 + часть 36205 + часть 36301 + часть 36302 + часть 36303 + часть 36304 + часть 36305 + часть 36401 + часть 36402 + часть 36403 + часть 36404 + часть 36405 + часть 36501 – часть 46101 – часть 46102 – часть 46103 – часть 46104 – часть 46105 – часть 46201 – часть 46202 – часть 46203 – часть 46204 – часть 46205 – часть 46301 – часть 46302 – часть 46303 – часть 46304 – часть 46305 – часть 46401 – часть 46402 – часть 46403 – часть 46404 – часть 46405 – часть 46501 | 71509, 71510 | часть 36101 + часть 36102 + часть 36103 + часть 36104 + часть 36105 + часть 36201 + часть 36202 + часть 36203 + часть 36204 + часть 36205 + часть 36301 + часть 36302 + часть 36303 + часть 36304 + часть 36305 + часть 36401 + часть 36402 + часть 36403 + часть 36404 + часть 36405 + часть 36501 – часть 46101 – часть 46102 – часть 46103 – часть 46104 – часть 46105 – часть 46201 – часть 46202 – часть 46203 – часть 46204 – часть 46205 – часть 46301 – часть 46302 – часть 46303 – часть 46304 – часть 46305 – часть 46401 – часть 46402 – часть 46403 – часть 46404 – часть 46405 – часть 46501 | – | – |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|---|--------------------------------|---|--|---|--------------------------------|---|
| 4 | ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 71503, 71504, 71505, 71506 | часть 33101 + часть 33102 + часть 33103 + часть 33104 + часть 33105 + часть 33106 + часть 33107 + часть 33108 + часть 33109 + часть 33110 + часть 33111 + часть 33112 + часть 33113 + часть 33114 – часть 42101 – часть 42102 – часть 42103 – часть 42104 – часть 42105 – часть 42106 – часть 42107 – часть 42108 – часть 42109 – часть 42110 – часть 42111 – часть 42112 – часть 42113 – часть 42114 + часть 34101 + часть 34102 + часть 34103 + часть 34104 – часть 43101 – часть 43102 – часть 43103 – часть 43104 | 71503, 71504, 71505, 71506 | часть 33201 + часть 33202 + часть 33203 + часть 33204 + часть 33205 + часть 33206 + часть 33207 + часть 33208 + часть 33209 + часть 33210 + часть 33211 + часть 33212 + часть 33213 + часть 33214 – часть 42201 – часть 42202 – часть 42203 – часть 42204 – часть 42205 – часть 42206 – часть 42207 – часть 42208 – часть 42209 – часть 42210 – часть 42211 – часть 42212 – часть 42213 – часть 42214 + часть 34201 + часть 34202 + часть 34203 + часть 34204 – часть 43201 – часть 43202 – часть 43203 – часть 43204 | 71503, 71504, 71505, 71506 | часть 33601 + часть 33602 + часть 33603 + часть 33604 + часть 33605 + часть 33606 + часть 33607 + часть 33629 + часть 33630 + часть 33631 + часть 33632 + часть 33633 + часть 33634 + часть 33635 – часть 42601 – часть 42602 – часть 42603 – часть 42604 – часть 42605 – часть 42606 – часть 42607 – часть 42629 – часть 42630 – часть 42631 – часть 42632 – часть 42633 – часть 42634 – часть 42635 + часть 34901 + часть 34902 + часть 34903 + часть 34904 – часть 43501 – часть 43502 – часть 43503 – часть 43504 |
| 5 | Финансовые обязательства, в том числе: | строка 6 + строка 7 + строка 8 | строка 6 + строка 7 + строка 8 | строка 6 + строка 7 + строка 8 | строка 6 + строка 7 + строка 8 | строка 6 + строка 7 + строка 8 | строка 6 + строка 7 + строка 8 |
| 6 | финансовые обязательства, предназначенные для торговли | 71701, 71702 | часть 52101 – часть 53201 + часть 52103 – часть 53203 | 71701, 71702 | часть 52101 – часть 53201 + часть 52103 – часть 53203 | – | – |
| 7 | производные финансовые инструменты | 71509, 71510 | часть 36101 + часть 36102 + часть 36103 + часть 36104 + часть 36105 + часть 36201 + часть 36202 + часть 36203 + часть 36204 + часть 36205 + часть 36301 + часть 36302 + часть 36303 + часть 36304 + часть 36305 + часть 36401 + часть 36402 + часть 36403 + часть 36404 + часть 36405 + часть 36501 – часть 46101 – часть 46102 – часть 46103 – часть 46104 – часть 46105 – часть 46201 – часть 46202 – часть 46203 – часть 46204 – часть 46205 – часть 46301 – часть 46302 – часть 46303 – часть 46304 – часть 46305 – часть 46401 – часть 46402 – часть 46403 – часть 46404 – часть 46405 – часть 46501 | 71509, 71510 | часть 36101 + часть 36102 + часть 36103 + часть 36104 + часть 36105 + часть 36201 + часть 36202 + часть 36203 + часть 36204 + часть 36205 + часть 36301 + часть 36302 + часть 36303 + часть 36304 + часть 36305 + часть 36401 + часть 36402 + часть 36403 + часть 36404 + часть 36405 + часть 36501 – часть 46101 – часть 46102 – часть 46103 – часть 46104 – часть 46105 – часть 46201 – часть 46202 – часть 46203 – часть 46204 – часть 46205 – часть 46301 – часть 46302 – часть 46303 – часть 46304 – часть 46305 – часть 46401 – часть 46402 – часть 46403 – часть 46404 – часть 46405 – часть 46501 | – | – |
| 8 | финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе: | – | – | 71501, 71502, 71507, 71508, 71509, 71510, 71701, 71702 | часть 52101 + часть 52103 – часть 53201 – часть 53203 + 18303 – 28302 + 18202 – 28203 + 18501 + 18502 + 19501 – 28501 – 28502 – 29601 + 18102 – 28103 | – | – |

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

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

Таблица 52.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|--|--|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от сдачи имущества в аренду | 71701 | 52502 |
| 2 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества | 71701, 71702 | 52504 – 53503 |
| 3 | Расходы по капитальному ремонту | 71702 | – 53504 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества | 71701, 71702 | 52501 – 53501 |
| 5 | Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества | 71701, 71702 | 52503 – 53502 |
| 6 | Расходы на содержание имущества | 71702 | – 53505 |
| 7 | Амортизация недвижимости | 71702 | – 53506 |
| 8 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 |

**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 | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дивиденды и доходы от участия | 71505 | 34501 + 34502 + 34503 + 34504 + 34601 + 34602 + 34603 + 34604 + 34701 + 34702 + 34703 + 34704 + 34801 + 34802 + 34803 + 34804 |
| 2 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов | 71513, 71514 | 37401 + 37402 + 37403 + 37404 + 37405 – 47401 – 47402 – 47403 – 47404 – 47405 |
| 3 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами | 71513, 71514 | 37301 + 37302 + 37303 + 37304 + 37305 – 47301 – 47302 – 47303 – 47304 – 47305 |
| 4 | Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов | 71201, 71202 | 38101 + 38102 + 38103 + 38104 + 38105 + 38106 + 38107 + 38108 + 38109 + 38110 + 38111 + 38112 + 38113 + 38114 + 38115 + 38116 + 38117 + 38118 + 38119 + 38201 + 38202 + 38301 + 38302 + 38501 + 38502 + 38503 + 38504 + 38505 + 38506 + 38507 + 38601 + 38602 + 38603 + 38604 + 38605 + 38606 + 38607 + 38801 + 38802 + 38803 + 38804 + 38805 + 38806 + 38807 + 38901 + 38902 + 38903 + 38904 + 38905 + 38906 + 38907 – 48101 – 48102 – 48103 – 48104 – 48105 – 48106 – 48107 – 48108 – 48109 – 48110 – 48111 – 48112 – 48113 – 48114 – 48115 – 48116 – 48117 – 48118 – 48119 – 48201 – 48202 – 48301 – 48302 – 48501 – 48502 – 48503 – 48504 – 48505 – 48506 – 48507 – 48601 – 48602 – 48603 – 48604 – 48605 – 48606 – 48607 – 48801 – 48802 – 48803 – 48804 – 48805 – 48806 – 48807 – 48901 – 48902 – 48903 – 48904 – 48905 – 48906 – 48907 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|---|
| 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 | 71503, 71504 | 33615 + 33616 + 33617 + 33618 + 33619 + 33620 + 33621 + 33622 + 33623 + 33624 + 33625 + 33626 + 33627 + 33628 + 33643 + 33644 + 33645 + 33646 + 33647 + 33648 + 33649 + 33650 + 33651 + 33652 + 33653 + 33654 + 33655 + 33656 - 42615 - 42616 - 42617 - 42618 - 42619 - 42620 - 42621 - 42622 - 42623 - 42624 - 42625 - 42626 - 42627 - 42628 - 42643 - 42644 - 42645 - 42646 - 42647 - 42648 - 42649 - 42650 - 42651 - 42652 - 42653 - 42654 - 42655 - 42656 |
| 6 | Прочие инвестиционные доходы (расходы) | 71501, 71502, 71503, 71504, 71701, 71702 | 32101 + 32102 + 32201 + 32202 + 32203 + 32204 + 32205 + 32206 + 32207 + 32208 + 32209 + 32210 + 32211 + 32212 + 32213 + 32214 + 32215 + 32301 + 32302 + 32401 + 32402 - 41101 - 41102 - 41201 - 41202 - 41203 - 41204 - 41205 - 41206 - 41207 - 41208 - 41209 - 41210 - 41211 - 41212 - 41213 - 41214 - 41215 - 41301 - 41302 - 41401 - 41402 + 33401 + 33402 + 33403 + 33404 + 33405 + 33406 + 33407 + 33408 + 33409 + 33410 + 33411 + 33412 + 33413 + 33414 + 33501 + 33502 + 33503 + 33504 + 33505 + 33506 + 33507 + 33508 + 33509 + 33510 + 33511 + 33512 + 33513 + 33514 - 42401 - 42402 - 42403 - 42404 - 42405 - 42406 - 42407 - 42408 - 42409 - 42410 - 42411 - 42412 - 42413 - 42414 - 42501 - 42502 - 42503 - 42504 - 42505 - 42506 - 42507 - 42508 - 42509 - 42510 - 42511 - 42512 - 42513 - 42514 |
| 7 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 |

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на персонал | 71802, 71801 | если больше нуля: 55101 + 55102 + 55103 + 55104 + 55105 + 55106 + 55107 + 55108 + 55109 + 55110 + 55111 + 55112 + 55113 - 54201 - 54202 - 54203 - 54204 - 54205 - 54206 - 54207 - 54208 |
| 2 | Амортизация основных средств | 71802 | 55301 + 55302 |
| 3 | Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 71802 | 55303 |
| 4 | Расходы по операционной аренде | 71802 | 55401 |
| 5 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 71802, 71801 | если больше нуля: 55201 + 55202 + 55203 + 55204 + 55205 + 55206 + 55207 + 55208 + 55209 - 54101 - 54102 - 54103 - 54104 - 54105 - 54106 - 54107 |
| 6 | Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 71802 | 55406 + 55409 + 55410 + 55411 |
| 7 | Расходы по страхованию | 71802 | 55412 |
| 8 | Расходы на рекламу и маркетинг | 71802 | 55407 |
| 9 | Расходы на юридические и консультационные услуги | 71802 | 55415 |
| 10 | Расходы на создание резервов – оценочных начислений | 71802, 71801 | если больше нуля: 55501 + 55503 + 55504 - 54301 - 54303 - 54304 |
| 11 | Представительские расходы | 71802 | 55408 |
| 12 | Транспортные расходы | 71802 | 55414 |
| 13 | Командировочные расходы | 71802 | 55405 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|----|---|--|--|
| 14 | Штрафы, пени | 71702, 71802 | 53401 + 55601 |
| 15 | Расходы на услуги банков | 71702 | 53101 + 53102 + 53103 + 53104 |
| 16 | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 71802 | 55413 |
| 17 | Прочие административные расходы | 71702, 71802 | 55402 + 55403 + 55404 + 55603 + 55606 + 55416 + 55602 + 53105 + 53106 |
| 18 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15 + строка 16 + строка 17 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15 + строка 16 + строка 17 |

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|---|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По кредитам полученным | 71101, 71102, 71103, 71104 | 44101 + 44102 + 44201 + 44202 + 44401 + 44402 – 44501 – 44502 |
| 2 | По обязательствам по финансовой аренде | 71101 | часть 44103 + часть 44104 + часть 44105 + часть 44106 + часть 44107 + часть 44108 + часть 44109 + часть 44110 + часть 44111 + часть 44112 + часть 44113 + часть 44114 + часть 44115 + часть 44116 + часть 44117 + часть 44118 + часть 44119 |
| 3 | По выпущенным ценным бумагам | 71101, 71102, 71103, 71104 | 44120 + 44121 + 44122 + 44220 + 44221 + 44222 + 44420 + 44421 + 44422 – 44301 – 44302 – 44303 – 44520 – 44521 – 44522 |
| 4 | По займам и прочим привлеченным средствам | 71101, 71102, 71103, 71104 | часть 44103 + часть 44104 + часть 44105 + часть 44106 + часть 44107 + часть 44108 + часть 44109 + часть 44110 + часть 44111 + часть 44112 + часть 44113 + часть 44114 + часть 44115 + часть 44116 + часть 44117 + часть 44118 + часть 44119 + 44203 + 44204 + 44205 + 44206 + 44207 + 44208 + 44209 + 44210 + 44211 + 44212 + 44213 + 44214 + 44215 + 44216 + 44217 + 44218 + 44219 + 44403 + 44404 + 44405 + 44406 + 44407 + 44408 + 44409 + 44410 + 44411 + 44412 + 44413 + 44414 + 44415 + 44416 + 44417 + 44418 + 44419 – 44503 – 44504 – 44505 – 44506 – 44507 – 44508 – 44509 – 44510 – 44511 – 44512 – 44513 – 44514 – 44515 – 44516 – 44517 – 44518 – 44519 |
| 5 | По договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | 71101, 71103, 71104 | 28201 + 28202 – 18201 |
| 6 | По депозитной составляющей договоров страхования | 71101, 71103, 71104 | 28101 + 28102 – 18101 |
| 7 | По депо сумм по договорам страхования | 71416, 71418 | 28701 + 29801 |
| 8 | Прочие процентные расходы | 71802 | 55505 |
| 9 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 |

**Примечание 56. Доходы и расходы по операциям в сфере
обязательного медицинского страхования**

Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 56.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|---|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы, полученные под расходы на ведение дела | 71417 | 19201 |
| 2 | Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения | 71417 | 19202 |
| 3 | Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | 71417 | 19203 |
| 4 | Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций | 71417 | 19204 |
| 5 | Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи | 71417 | 19205 |
| 6 | Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 71417 | 19206 |
| 7 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 |

Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 56.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|--|---|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | 71418 | часть 29201 |
| 2 | Штрафы за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных | 71418 | часть 29201 |
| 3 | Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи | 71418 | 29202 |
| 4 | Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 71418 | 29203 |
| 5 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 |

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доход по операциям страхования без значительного страхового риска | 71417 | 19101 |
| 2 | Комиссионные и аналогичные доходы | 71601 | 51101 + 51102 + 51103 + 51104 + 51201 + 51202 + 51203 + 51204 + 51301 + 51302 + 51303 + 51304 + 51401 + 51402 + 51403 + 51404 |
| 3 | Доходы по консультационным услугам | 71601 | 51301 + 51302 + 51303 + 51304 |
| 4 | Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам | 71507, 71508 | если больше нуля: 35101 + 35102 + 35103 + 35201 + 35202 + 35203 + 35204 + 35205 + 35206 + 35207 + 35208 + 35209 + 35210 + 35211 + 35212 + 35213 + 35214 + 35215 + 35301 + 35302 + 35401 + 35402 + 35403 – 45101 – 45102 – 45103 – 45201 – 45202 – 45203 – 45204 – 45205 – 45206 – 45207 – 45208 – 45209 – 45210 – 45211 – 45212 – 45213 – 45214 – 45215 – 45301 – 45302 – 45401 – 45402 – 45403 |
| 5 | Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества | 71701 | 52301 |
| 6 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам | 71701, 71702 | если больше нуля: 52201 + 52202 + 52203 + 52204 – 53301 – 53302 – 53303 – 53304 |
| 7 | Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью | 71801 | 54406 |
| 8 | Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств | 71801, 71802 | если больше нуля: 54301 + 54303 + 54304 – 55501 – 55503 – 55504 |
| 9 | Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 71801, 71802 | если больше нуля (54101 + 54102 + 54103 + 54104 + 54105 + 54106 + 54107 – 55201 – 55202 – 55203 – 55204 – 55205 – 55206 – 55207 – 55208 – 55209) |
| 10 | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | 71701, 71801 | 52401 + 54401 + 54403 |
| 11 | Прочие доходы | 71701, 71801, 71802, 71702 | 52302 + 52802 + 54402 + 54404 + 54405 + 54407 + если больше нуля (54201 + 54202 + 54203 + 54204 + 54205 + 54206 + 54207 + 54208 – 55101 – 55102 – 55103 – 55104 – 55105 – 55106 – 55107 – 55108 – 55109 – 55110 – 55111 – 55112 – 55113) + если больше нуля: (52701 + 52702 + 52703 + 52704 + 52705 + 52706 + 52707 – 53701 – 53702 – 53703 – 53704 – 53705 – 53706 – 53707) |
| 12 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 |

Прочие расходы

Таблица 57.2

| Номер строки | Наименование показателя | Порядок определения значения по строке | |
|--------------|---|--|---|
| | | Счет бухгалтерского учета | Символ отчета о финансовых результатах |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам | 71508, 71507 | если больше нуля: 45101 + 45102 + 45103 + 45201 + 45202 + 45203 + 45204 + 45205 + 45206 + 45207 + 45208 + 45209 + 45210 + 45211 + 45212 + 45213 + 45214 + 45215 + 45301 + 45302 + 45401 + 45402 + 45403 – 35101 – 35102 – 35103 – 35201 – 35202 – 35203 – 35204 – 35205 – 35206 – 35207 – 35208 – 35209 – 35210 – 35211 – 35212 – 35213 – 35214 – 35215 – 35301 – 35302 – 35401 – 35402 – 35403 |
| 2 | Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам | 71702, 71701 | если больше нуля: 53301 + 53302 + 53303 + 53304 – 52201 – 52202 – 52203 – 52204 |
| 3 | Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска | 71418 | 29101 |
| 4 | Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера | 71802 | 55607 + 55608 |
| 5 | Прочие расходы | 71701, 71702, 71802 | 53801 + 53803 + 55604 + 55605 + 55609 + 55611 + если больше нуля: (53701 + 53702 + 53703 + 53704 + 53705 + 53706 + 53707 – 52701 – 52702 – 52703 – 52704 – 52705 – 52706 – 52707) |
| 6 | Итого | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 | строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 |

Приложение 15
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ
ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ**

за _____ Г.

Общества взаимного страхования _____

(полное и сокращенное наименования)

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД: 0420141
Квартальная (годовая)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | _____ 20__ г. | _____ 20__ г. |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Остаток целевых средств на начало отчетного периода | | |
| 2 | Поступило | | |
| 3 | Вступительные взносы | | |
| 4 | Дополнительные взносы | | |
| 5 | Прочие поступления, в том числе: | | |
| 6 | взносы на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью общества (кроме вступительных и дополнительных взносов) | | |
| 7 | добровольные денежные и иные имущественные взносы и пожертвования | | |
| 8 | иные | | |
| 9 | Положительный результат от осуществления взаимного страхования | | |
| 10 | Использовано | () | () |
| 11 | Отрицательный результат от осуществления взаимного страхования | () | () |
| 12 | Расходы на содержание аппарата управления, в том числе: | () | () |
| 13 | расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления), в том числе: | () | () |
| 14 | расходы на оплату труда (включая начисления) органов управления и органа контроля | () | () |
| 15 | расходы на служебные командировки и деловые поездки | () | () |
| 16 | содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта) | () | () |
| 17 | ремонт основных средств и иного имущества | () | () |
| 18 | прочие расходы | () | () |
| 19 | Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества | () | () |
| 20 | Прочее использование целевых средств | () | () |
| 21 | Остаток целевых средств на конец отчетного периода | | |

(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“ ___ ” _____ Г.

Приложение 16
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

**Порядок составления отчета об изменениях
собственного капитала страховой организации
(далее для целей настоящего приложения – Отчет)**

| Номер строки | Наименование показателя Отчета | Алгоритм формирования показателя Отчета |
|--------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Остаток на _____ 20__ года | В графах 4–13 Отчета указываются значения по строкам раздела III “Капитал” бухгалтерского баланса на начало предыдущего отчетного года. Суммы, указанные в строках раздела III бухгалтерского баланса, должны быть перенесены в графы Отчета, имеющие аналогичное название |
| 2 | Изменения вследствие выявленных ошибок | В графах 4–13 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий ретроспективного исправления ошибки, допущенной в отчетности предыдущих периодов |
| 3 | Изменения вследствие изменения учетной политики | В графах 4–13 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий изменения учетной политики |
| 4 | Остаток на _____ 20__ года, пересмотренный | В графах 4–13 Отчета указываются значения по строкам раздела III “Капитал”, пересчитанные с учетом ретроспективного применения учетной политики и (или) исправления ошибки на начало предыдущего отчетного года |
| 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | Графы 4–12 Отчета не заполняются. В графе 13 Отчета указывается значение по строке 33 отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период |
| 6 | Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе: | Графы 4–7, 13 Отчета не заполняются. В графах 8–12 Отчета указываются суммы значений по соответствующим графам строк 7 и 8 Отчета |
| 7 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы 4–8, 11, 13 Отчета не заполняются. В графе 9 Отчета указывается сумма значений по строкам 35 и 38 отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период, в графе 10 – сумма значений по строкам 39 и 40, в графе 12 – сумма значений по строкам 41 и 42 |
| 8 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы 4–7, 9, 10, 13 Отчета не заполняются. В графе 8 Отчета указывается значение по строке 44 отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период, в графе 11 – часть суммы значений по строкам 51 и 52, в графе 12 – часть суммы значений по строкам 51 и 52, не включенная в графу 11 |
| 9 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | Графы 6–13 Отчета не заполняются. В графе 4 Отчета указывается сумма увеличения уставного капитала в результате дополнительного выпуска акций (дополнительных вкладов участников общества, вкладов третьих лиц, принимаемых в общество) за предыдущий отчетный период. В графе 5 Отчета указывается эмиссионный доход, связанный с выпуском акций за предыдущий отчетный период (если применимо) |
| 10 | Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей) | Графы 4, 6, 8–12 Отчета не заполняются. В графе 7 Отчета указывается сумма, уплаченная за выкуп акций (долей) у акционеров (участников) в предыдущем отчетном периоде. При последующей продаже выкупленных собственных акций стоимость приобретения этих акций указывается со знаком “минус” в графе 7 Отчета. Если цена реализации собственных выкупленных акций выше себестоимости приобретения, то разница между ценой реализации и себестоимостью приобретения отражается в графе 5 Отчета. Если цена реализации собственных выкупленных акций меньше себестоимости их приобретения, то разница между себестоимостью приобретения и ценой реализации отражается в графе 5 Отчета со знаком “минус”. |

| 1 | 2 | 3 |
|----|--|---|
| | | В случае если указанная разница меньше величины, указанной в графе 7 Отчета, остаток разницы отражается в графе 13 Отчета. При уменьшении капитала в результате аннулирования ранее выкупленных собственных акций в графе 7 Отчета указывается сумма, уплаченная за выкуп акций у акционеров, с противоположным знаком. В графе 5 Отчета указывается сумма эмиссионного дохода, связанная с указанными акциями, с противоположным знаком, в графе 4 Отчета указывается номинальная стоимость указанных акций с противоположным знаком, остаток отражается в графе 13 Отчета |
| 11 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | Графы 4–12 Отчета не заполняются. В графе 13 Отчета указывается сумма дивидендов и иных аналогичных выплат по распределению прибыли в пользу акционеров (участников) за предыдущий отчетный период |
| 12 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | Графы 4, 6–12 Отчета не заполняются. В графе 5 Отчета указываются суммы безвозмездного финансирования, предоставленного организации акционерами (участниками) в предыдущем отчетном периоде. В графе 13 Отчета указывается сумма прочего распределения в пользу акционеров в предыдущем отчетном периоде |
| 13 | Прочее движение резервов | Графы 4–6, 8, 10–12 Отчета не заполняются. При выбытии основных средств и нематериальных активов в предыдущем отчетном периоде сумма переоценки по выбывшим основным средствам и нематериальным активам за минусом соответствующего отложенного налога отражается со знаком "минус" в графе 9 и со знаком "плюс" в графе 13 Отчета. Сумма доначисления резервного капитала в предыдущем отчетном периоде указывается в Отчете в графе 13 со знаком "минус" и в графе 7 со знаком "плюс" |
| 14 | Остаток на _____ 20__ года | В графах 4–13 Отчета указываются суммы значений по соответствующим графам строк 4–6, 9–13 Отчета |
| 15 | Изменения вследствие выявленных ошибок | В графах 4–13 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий ретроспективного исправления ошибки, допущенной в отчетности предыдущих периодов |
| 16 | Изменения вследствие изменения учетной политики | В графах 4–13 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий изменения учетной политики страховщика |
| 17 | Остаток на _____ 20__ года, пересмотренный | В графах 4–13 Отчета указываются суммы значений по соответствующим графам строк 14–16 Отчета |
| 18 | Прибыль (убыток) после налогообложения | Графы 4–12 Отчета не заполняются. В графе 13 Отчета указывается значение по строке 33 отчета о финансовых результатах за отчетный период |
| 19 | Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе: | Графы 4–7, 13 Отчета не заполняются. В графах 8–12 Отчета указываются суммы значений по соответствующим графам строк 20 и 21 Отчета |
| 20 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы 4–8, 11, 13 Отчета не заполняются. В графе 9 Отчета указывается сумма значений по строкам 35 и 38 отчета о финансовых результатах за отчетный период, в графе 10 – сумма значений по строкам 39 и 40, в графе 12 – сумма значений по строкам 41 и 42 |
| 21 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы 4–7, 9, 10, 13 Отчета не заполняются. В графе 8 Отчета указывается значение по строке 44 отчета о финансовых результатах за отчетный период, в графе 11 – часть суммы значений по строкам 51 и 52, в графе 12 – часть суммы значений по строкам 51 и 52, не включенная в графу 11 |
| 22 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | Графы 6–13 Отчета не заполняются. В графе 4 Отчета указывается сумма увеличения уставного капитала в результате дополнительного выпуска акций (дополнительных вкладов участников общества, вкладов третьих лиц, принимаемых в общество) за отчетный период. В графе 5 Отчета указывается эмиссионный доход, связанный с выпуском акций за отчетный период (если применимо) |
| 23 | Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей) | Графы 4, 6, 8–12 Отчета не заполняются. В графе 7 Отчета указывается сумма, уплаченная за выкуп акций у акционеров, в текущем отчетном периоде. При последующей продаже выкупленных собственных акций стоимость приобретения этих акций указывается со знаком "минус" в графе 7 Отчета. Если цена реализации собственных выкупленных акций выше себестоимости приобретения, то разница между ценой реализации и себестоимостью приобретения отражается в графе 5 Отчета. |

| 1 | 2 | 3 |
|----|---|--|
| | | <p>Если цена реализации собственных выкупленных акций меньше себестоимости их приобретения, то разница между себестоимостью приобретения и ценой реализации отражается в графе 5 Отчета со знаком "минус".</p> <p>В случае если указанная разница меньше величины, указанной в графе 7 Отчета, остаток разницы отражается в графе 13 Отчета.</p> <p>При уменьшении капитала в результате аннулирования ранее выкупленных собственных акций в графе 7 Отчета указывается сумма, уплаченная за выкуп акций у акционеров, с противоположным знаком. В графе 5 Отчета указывается сумма эмиссионного дохода, связанная с указанными акциями, с противоположным знаком, в графе 4 Отчета указывается номинальная стоимость указанных акций с противоположным знаком, остаток отражается в графе 13 Отчета</p> |
| 24 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | Графы 4–12 Отчета не заполняются. В графе 13 Отчета указывается сумма дивидендов и иных аналогичных выплат по распределению прибыли в пользу акционеров (участников) за отчетный период |
| 25 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | Графы 8–12 Отчета не заполняются. В графе 5 Отчета указываются суммы безвозмездного финансирования, предоставленного организации акционерами (участниками) в отчетном периоде. В графе 13 Отчета указывается сумма прочего распределения в пользу акционеров в отчетном периоде |
| 26 | Прочее движение резервов | Графы 4–6, 8, 10–12 Отчета не заполняются. При выбытии основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде сумма переоценки по выбывшим основным средствам и нематериальным активам за минусом соответствующего отложенного налога отражается со знаком "минус" в Отчете в графе 9 и со знаком "плюс" в графе 13. Сумма доначисления резервного капитала в отчетном периоде указывается в Отчете в графе 13 со знаком "минус" и в графе 7 со знаком "плюс" |
| 27 | Остаток на _____ 20__ года, в том числе: | В графах 4–13 Отчета указываются суммы значений по соответствующим графам строк 17–19, 22–26. Суммы в графах 4–13 Отчета должны соответствовать значениям по строкам, имеющим аналогичные названия, раздела III "Капитал" бухгалтерского баланса на конец отчетного периода |
| 28 | капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | В графах 8–11 Отчета отражаются резервы, относящиеся к группе выбытия |

Приложение 17
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

**Порядок составления отчета об изменениях
собственного капитала общества взаимного страхования
(далее для целей настоящего приложения – Отчет)**

| Номер строки | Наименование показателя Отчета | Алгоритм формирования показателя Отчета |
|--------------|--|--|
| 1 | 3 | 4 |
| 1 | Остаток на _____ 20__ года | В графах 4–10 Отчета указываются значения по строкам раздела III “Капитал” бухгалтерского баланса на начало предыдущего отчетного года. Суммы, указанные в строках раздела III бухгалтерского баланса, должны быть перенесены в графы Отчета, имеющие аналогичное название |
| 2 | Изменения вследствие выявленных ошибок | В графах 4–11 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий ретроспективного исправления ошибки, допущенной в отчетности предыдущих периодов. |
| 3 | Изменения вследствие изменения учетной политики | В графах 4–11 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий изменения учетной политики |
| 4 | Остаток на _____ 20__ года, пересмотренный | В графах 4–11 Отчета указываются значения по строкам раздела III “Капитал”, пересчитанные с учетом ретроспективного применения учетной политики и (или) исправления ошибки на начало предыдущего отчетного года |
| 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | Графы 4–10 Отчета не заполняются. В графе 11 Отчета указывается значение по строке 23 отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период |
| 6 | Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе: | Графы 4, 5, 11 Отчета не заполняются. В графах 6–10 Отчета указываются суммы значений по соответствующим графам строк 7 и 8 Отчета |
| 7 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы 4–6, 9, 11 Отчета не заполняются. В графе 7 Отчета указывается сумма значений по строкам 25 и 28 отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период, в графе 8 – сумма значений по строкам 29 и 30, в графе 10 – сумма значений по строкам 31 и 32 |
| 8 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы 4, 5, 7, 8, 11 Отчета не заполняются. В графе 6 Отчета указывается значение по строке 34 отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период, в графе 9 – часть суммы значений по строкам 41 и 42, в графе 10 – часть суммы значений по строкам 41 и 42, не включенная в графу 10 |
| 9 | Взносы и пожертвования участников | Графы 5–11 Отчета не заполняются. В графе 4 Отчета указывается сумма взносов и пожертвований участников за предыдущий отчетный период |
| 10 | Прочие взносы и пожертвования участников и распределения в пользу участников | Графы 5–10 Отчета не заполняются. В графе 4 Отчета указывается сумма прочих взносов и пожертвований и распределение в пользу участников за предыдущий отчетный период, в графе 11 – распределение в пользу участников из чистой прибыли за предыдущий отчетный период |
| 11 | Прочие движения резервов | Графы 4–6, 8–10 Отчета не заполняются. При выбытии основных средств и нематериальных активов в предыдущем отчетном периоде сумма переоценки по выбывшим основным средствам и нематериальным активам за минусом соответствующего отложенного налога отражается в Отчете в графе 7 со знаком “минус” и в графе 11 со знаком “плюс” |
| 12 | Остаток на _____ 20__ года | В графах 4–11 Отчета указываются суммы значений по соответствующим графам строк 4–6, 9–11 Отчета |
| 13 | Изменения вследствие выявленных ошибок | В графах 4–11 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий ретроспективного исправления ошибки, допущенной в отчетности предыдущих периодов |

| 1 | 3 | 4 |
|----|--|--|
| 14 | Изменения вследствие изменения учетной политики | В графах 4–11 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий изменения учетной политики страховщика |
| 15 | Остаток на _____ 20__ года, пересмотренный | В графах 4–11 Отчета указываются суммы значений по соответствующим графам строк 12–14 Отчета |
| 16 | Прибыль (убыток) после налогообложения | Графы 4–10 Отчета не заполняются. В графе 11 Отчета указывается значение по строке 23 отчета о финансовых результатах за отчетный период |
| 17 | Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе: | Графы 4, 5, 11 Отчета не заполняются. В графах 6–10 Отчета указываются суммы значений по соответствующим графам строк 18 и 19 Отчета |
| 18 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы 4–6, 9, 11 Отчета не заполняются. В графе 7 Отчета указывается сумма значений по строкам 25 и 28 отчета о финансовых результатах за отчетный период, в графе 8 – сумма значений по строкам 29 и 30, в графе 10 – сумма значений по строкам 31 и 32 |
| 19 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы 4, 5, 7, 8, 11 Отчета не заполняются. В графе 6 Отчета указывается значение по строке 34 за отчетный период, в графе 9 – часть суммы значений по строкам 41 и 42, в графе 10 – часть суммы значений по строкам 41 и 42, не включенная в графу 10 |
| 20 | Взносы и пожертвования участников | Графы 5–11 Отчета не заполняются. В графе 4 Отчета указываются сумма взносов и пожертвований участников за отчетный период |
| 21 | Прочие взносы и пожертвования участников | Графы 5–10 Отчета не заполняются. В графе 4 Отчета указывается сумма прочих взносов и пожертвований и распределение в пользу участников за отчетный период, в графе 11 – распределение в пользу участников из чистой прибыли за отчетный период |
| 22 | Прочее движение резервов | Графы 4–6, 8–10 Отчета не заполняются. При выбытии основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде сумма переоценки по выбывшим основным средствам и нематериальным активам за минусом соответствующего отложенного налога отражается в графе 7 со знаком “минус” и в графе 11 со знаком “плюс” |
| 23 | Остаток на _____ 20__ года, в том числе: | В графах 4–11 Отчета указываются суммы значений по соответствующим графам строк 15–17, 20–22. Суммы в графах 4–11 Отчета должны соответствовать значениям по строкам, имеющим аналогичные названия, раздела III “Капитал” бухгалтерского баланса на конец отчетного периода |
| 24 | капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | В графах 6–8 Отчета отражаются резервы, относящиеся к группе выбытия |

Приложение 18
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

**Порядок составления отчета
о потоках денежных средств страховой организации
(далее для целей настоящего приложения – Отчет)**

| Номер строки | Наименование показателя | Состав показателя |
|--------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные | Сумма фактически поступивших страховых премий по договорам страхования (сострахования) жизни, классифицированным как страховые, и договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование, включая суммы полученных предоплат в счет оплаты будущих страховых премий |
| 2 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные | Сумма фактически поступивших страховых премий по договорам страхования (сострахования) жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, и договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование, включая суммы полученных предоплат в счет оплаты будущих страховых премий |
| 3 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | Сумма фактически поступивших страховых премий по договорам страхования (сострахования) иного, чем страхование жизни, и договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, включая суммы полученных предоплат в счет оплаты будущих страховых премий |
| 4 | Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные | Сумма фактически уплаченных перестраховочных премий по договорам, переданным в перестрахование, включая суммы предоплат в счет оплаты будущих перестраховочных премий. В случае проведения операций взаимозачета с перестраховщиком указываются только суммы фактически перечисленных средств, без учета сумм взаимозачета |
| 5 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные | Фактически произведенные выплаты по договорам страхования (сострахования) жизни, классифицированным как страховые, и договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование |
| 6 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные | Фактически произведенные выплаты по договорам страхования (сострахования) жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, и договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование |
| 7 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | Фактически произведенные выплаты по договорам страхования (сострахования) иного, чем страхование жизни, и договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, включая суммы произведенных предоплат в лечебно-профилактические учреждения и станции технического обслуживания автотранспорта |
| 8 | Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, полученные | Фактически поступившие средства по договорам страхования (сострахования) жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование |
| 9 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные | Фактически произведенные выплаты по договорам страхования (сострахования) жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование |

| 1 | 2 | 3 |
|----|--|---|
| 10 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная | Фактически полученные суммы от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование |
| 11 | Оплата аквизиционных расходов | Фактическая оплата расходов, признаваемых в составе аквизиционных, включая суммы соответствующих авансов |
| 12 | Оплата расходов по урегулированию убытков | Фактическая оплата расходов, признаваемых в составе расходов по урегулированию убытков, включая суммы соответствующих авансов |
| 13 | Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям | Фактические суммы денежных поступлений по суброгациям и регрессам |
| 14 | Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков | Фактические суммы поступлений в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков от страховщика причинителя вреда (или через клиринговую организацию) |
| 15 | Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование | Фактические суммы поступлений комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование |
| 16 | Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков | Фактические перечисления по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков страховщику потерпевшего (или в клиринговую компанию) |
| 17 | Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков | Фактические выплаты потерпевшим по прямому возмещению убытков |
| 18 | Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации | Фактические платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации |
| 19 | Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием | Фактически полученные средства по договору обязательного медицинского страхования (суммы, полученные от территориальных фондов по обязательному медицинскому страхованию, а также медицинских компаний и лиц, причинивших вред здоровью застрахованных) |
| 20 | Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием | Фактические оплаты медицинских услуг, оказанных медицинскими организациями, а также возврат денежных средств в территориальный фонд обязательного медицинского страхования |
| 21 | Проценты полученные | Сумма фактически поступивших в отчетном периоде процентов по долговым финансовым вложениям, включая проценты, начисленные в прошлом отчетном периоде и полученные в отчетном периоде, исключая проценты, начисленные, но неоплаченные в отчетном периоде |
| 22 | Проценты уплаченные | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде процентов по долговым обязательствам |
| 23 | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | Сумма фактически выплаченной в отчетном периоде заработной платы. Примеры корректировок к статье расходов на содержание персонала: добавить сумму фактически уплаченной в отчетном периоде заработной платы, начисленной в предыдущем отчетном периоде, вычесть сумму начисленной в отчетном периоде, но не выплаченной в отчетном периоде заработной платы |
| 24 | Оплата прочих административных и операционных расходов | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде прочих административных и операционных расходов, включая выплаченные в отчетном периоде авансы |
| 25 | Налог на прибыль, уплаченный | Сумма налога на прибыль, фактически уплаченного в отчетном периоде, включая платежи по налоговым обязательствам прошлых лет, платежи по налогу на прибыль за текущий отчетный период, также авансы по налогу на прибыль в отношении будущих отчетных периодов |
| 26 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | Сумма прочих фактически поступивших (фактически выплаченных) денежных средств от операционной деятельности |
| 27 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | Сумма значений по строкам 1–26 Отчета |
| 28 | Поступления от продажи основных средств | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации основных средств. Пример корректировки к статье доходов от продажи основных средств: вычесть сумму оплаты основного средства без использования денежных средств и их эквивалентов, например, при операции обмена объектов основных средств |
| 29 | Поступления от продажи инвестиционного имущества | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации инвестиционного имущества |

| 1 | 2 | 3 |
|----|--|--|
| 30 | Поступления от продажи нематериальных активов | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации нематериальных активов |
| 31 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде затрат на приобретение, создание, модернизацию, реконструкцию и подготовку к использованию основных средств. Пример корректировки к увеличению первоначальной стоимости основных средств: добавить сумму фактически уплаченных авансов по еще не полученным от поставщика основным средствам |
| 32 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | Сумма фактически оплаченных затрат на приобретение нематериальных активов, включая авансы за еще не полученные от поставщика нематериальные активы. Пример корректировки к увеличению первоначальной стоимости нематериальных активов: добавить сумму фактически оплаченных в отчетном периоде расходов на самостоятельное создание нематериальных активов (например, программного обеспечения), при условии соблюдения критериев признания нематериальных активов в отчетном периоде |
| 33 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде затрат на приобретение, создание, модернизацию, реконструкцию и подготовку к использованию инвестиционного имущества |
| 34 | Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях. Пример корректировки к статье доходов от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях: вычесть сумму дебиторской задолженности покупателя по оплате проданных акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях |
| 35 | Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий | Сумма фактически поступивших в отчетном периоде дивидендов от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий |
| 36 | Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде инвестиций в акции и доли участия в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия |
| 37 | Поступления от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | Сумма фактически поступивших в отчетном периоде денежных средств от реализации финансовых активов и (или) привлечения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка |
| 38 | Платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | Сумма фактически уплаченных в отчетном периоде денежных средств в результате приобретения финансовых активов и (или) погашения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка |
| 39 | Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи |
| 40 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде расходов на приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи |
| 41 | Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах | Сумма-нетто поступления или оттока денежных средств в результате размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах |
| 42 | Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде арендных платежей по инвестиционному имуществу |
| 43 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации прочих инвестиций |
| 44 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде прочих расходов, связанных с инвестиционной деятельностью |
| 45 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | Сумма значений по строкам 28–44 Отчета |

| 1 | 2 | 3 |
|----|---|---|
| 46 | Поступление займов и прочих привлеченных средств | Сумма фактически полученных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов по кредитным договорам и договорам займа |
| 47 | Погашение займов и прочих привлеченных средств | Сумма фактически погашенных в отчетном периоде кредитов и займов. В случае если погашение не потребовало оттока денежных средств (например, кредиты были конвертированы в акции страховщика), сумма не должна включаться в отчет о денежных потоках |
| 48 | Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками) | Сумма фактически полученных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов от реализации выпущенных акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками) |
| 49 | Поступления от продажи собственных акций (долей участия) | Сумма фактически полученных в отчетном периоде денежных средств от продажи ранее выкупленных собственных акций (долей участия) |
| 50 | Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников | Сумма фактически выплаченных в отчетном периоде денежных средств от выкупа собственных акций (долей участия) |
| 51 | Выплаченные дивиденды | Сумма фактически выплаченных в отчетном периоде денежных средств в форме дивидендов или аналогичных платежей |
| 52 | Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг | Сумма фактически полученных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг |
| 53 | Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг | Сумма фактически погашенных в отчетном периоде облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг. В случае если погашение не потребовало оттока денежных средств (например, облигации были конвертированы в акции страховщика), сумма не должна включаться в отчет о денежных потоках |
| 54 | Прочие поступления от финансовой деятельности | Сумма фактически полученных денежных средств и их эквивалентов по прочим операциям, классифицированным как финансовая деятельность |
| 55 | Прочие платежи по финансовой деятельности | Сумма фактически перечисленных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов по прочим операциям, классифицированным как финансовая деятельность |
| 56 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | Сумма значений по строкам 46–55 Отчета |
| 57 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | Сумма значений по строкам 27, 45, 56 Отчета |
| 58 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | Сумма курсовых разниц, накопленных в отчетном периоде, в отношении отраженных в бухгалтерском балансе денежных средств и их эквивалентов |
| 59 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | Значение по строке 1 бухгалтерского баланса за минусом остатков по балансовым счетам № 20503 “Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (“овердрафт”) в кредитных организациях”, № 20504 “Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (“овердрафт”) в банках-нерезидентах” по состоянию на начало отчетного периода |
| 60 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | Значение по строке 1 бухгалтерского баланса за минусом остатков по балансовым счетам № 20503 “Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (“овердрафт”) в кредитных организациях”, № 20504 “Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (“овердрафт”) в банках-нерезидентах” по состоянию на конец отчетного периода |

Приложение 19
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

**Порядок составления отчета
о потоках денежных средств общества взаимного страхования
(далее для целей настоящего приложения – Отчет)**

| Номер строки | Наименование показателя | Состав показателя |
|--------------|--|---|
| 1 | 3 | 3 |
| 1 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | Сумма фактически поступивших страховых премий по договорам страхования (сострахования) иного, чем страхование жизни, и договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, включая суммы полученных предоплат в счет оплаты будущих страховых премий |
| 2 | Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные | Сумма фактически уплаченных перестраховочных премий по договорам, переданным в перестрахование, включая суммы предоплат в счет оплаты будущих перестраховочных премий. В случае проведения операций взаимозачета с перестраховщиком указываются только суммы фактически перечисленных средств, без учета сумм взаимозачета |
| 3 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | Фактически произведенные выплаты по договорам страхования (сострахования) иного, чем страхование жизни, и договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, включая суммы произведенных предоплат в лечебно-профилактические учреждения и станции технического обслуживания автотранспорта |
| 4 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная | Фактически полученные суммы от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование |
| 5 | Оплата аквизиционных расходов | Фактическая оплата расходов, признаваемых в составе аквизиционных, включая суммы соответствующих авансов |
| 6 | Оплата расходов по урегулированию убытков | Фактическая оплата расходов, признаваемых в составе расходов по урегулированию убытков, включая суммы соответствующих авансов |
| 7 | Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям | Фактические суммы денежных поступлений по суброгациям и регрессам |
| 8 | Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование | Фактические суммы поступлений комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование |
| 9 | Проценты полученные | Сумма фактически поступивших в отчетном периоде процентов по долговым финансовым вложениям, включая проценты, начисленные в прошлом отчетном периоде и полученные в отчетном периоде, исключая проценты, начисленные, но неоплаченные в отчетном периоде |
| 10 | Проценты уплаченные | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде процентов по долговым обязательствам |
| 11 | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | Сумма фактически выплаченной в отчетном периоде заработной платы. Примеры корректировок к статье расходов на содержание персонала: добавить сумму фактически уплаченной в отчетном периоде заработной платы, начисленной в предыдущем отчетном периоде, вычесть сумму начисленной в отчетном периоде, но не выплаченной в отчетном периоде заработной платы |
| 12 | Оплата прочих административных и операционных расходов | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде прочих административных и операционных расходов, включая выплаченные в отчетном периоде авансы |
| 13 | Налог на прибыль, уплаченный | Сумма налога на прибыль, фактически уплаченного в отчетном периоде, включая платежи по налоговым обязательствам прошлых лет, платежи по налогу на прибыль за текущий отчетный период, также авансы по налогу на прибыль в отношении будущих отчетных периодов |

| 1 | 3 | 3 |
|----|--|--|
| 14 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | Сумма прочих фактически поступивших (фактически выплаченных) денежных средств от операционной деятельности |
| 15 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | Сумма значений по строкам 1–12 Отчета |
| 16 | Поступления от продажи основных средств | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации основных средств. Пример корректировки к статье доходов от продажи основных средств: вычесть сумму оплаты основного средства без использования денежных средств и их эквивалентов, например, при операции обмена объектов основных средств |
| 17 | Поступления от продажи инвестиционного имущества | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации инвестиционного имущества |
| 18 | Поступления от продажи нематериальных активов | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации нематериальных активов |
| 19 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде затрат на приобретение, создание, модернизацию, реконструкцию и подготовку к использованию основных средств. Пример корректировки к увеличению первоначальной стоимости основных средств: добавить сумму фактически уплаченных авансов, по еще не полученным от поставщика основным средствам |
| 20 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | Сумма фактически оплаченных затрат на приобретение нематериальных активов, включая авансы за еще не полученные от поставщика нематериальные активы. Пример корректировки к увеличению первоначальной стоимости нематериальных активов: добавить сумму фактически оплаченных в отчетном периоде расходов на самостоятельное создание нематериальных активов (например, программного обеспечения), при условии соблюдения критериев признания нематериальных активов в отчетном периоде |
| 21 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде затрат на приобретение, создание, модернизацию, реконструкцию и подготовку к использованию инвестиционного имущества |
| 22 | Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях. Пример корректировки к статье доходов от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях: вычесть сумму дебиторской задолженности покупателя по оплате проданных акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях |
| 23 | Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий | Сумма фактически поступивших в отчетном периоде дивидендов от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий |
| 24 | Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде инвестиций в акции и доли участия в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия |
| 25 | Поступления от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | Сумма фактически поступивших в отчетном периоде денежных средств от реализации финансовых активов и (или) привлечения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка |
| 26 | Платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | Сумма фактически уплаченных в отчетном периоде денежных средств в результате приобретения финансовых активов и (или) погашения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка |
| 27 | Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи |
| 28 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде расходов на приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи |

| 1 | 3 | 3 |
|----|--|---|
| 29 | Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах | Сумма-нетто поступления или оттока денежных средств в результате размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах |
| 30 | Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде арендных платежей по инвестиционному имуществу |
| 31 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации прочих инвестиций |
| 32 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде прочих расходов, связанных с инвестиционной деятельностью |
| 33 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | Сумма значений по строкам 14–31 Отчета |
| 34 | Поступления займов и прочих привлеченных средств | Сумма фактически полученных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов по кредитным договорам и договорам займа |
| 35 | Погашение займов и прочих привлеченных средств | Сумма фактически погашенных в отчетном периоде кредитов и займов. В случае, если погашение не потребовало оттока денежных средств (например, кредиты были конвертированы в акции страховщика), сумма не должна включаться в отчет о денежных потоках |
| 36 | Поступления от взносов и пожертвований участников | Сумма фактически полученных в отчетном периоде взносов и пожертвований от участников |
| 37 | Прочие поступления от финансовой деятельности | Сумма фактически полученных денежных средств и их эквивалентов по прочим операциям, классифицированным как финансовая деятельность |
| 38 | Прочие платежи по финансовой деятельности | Сумма фактически перечисленных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов по прочим операциям, классифицированным как финансовая деятельность |
| 39 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | Сумма значений по строкам 33–38 Отчета |
| 40 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | Сумма значений по строкам 13, 32, 39 Отчета |
| 41 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | Сумма курсовых разниц, накопленных в отчетном периоде, в отношении отраженных в бухгалтерском балансе денежных средств и их эквивалентов |
| 42 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | Значение по строке 1 бухгалтерского баланса за минусом остатков по балансовым счетам № 20503 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в кредитных организациях", № 20504 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в банках-нерезидентах" по состоянию на начало отчетного периода |
| 43 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | Значение по строке 1 бухгалтерского баланса за минусом остатков по балансовым счетам № 20503 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в кредитных организациях", № 20504 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в банках-нерезидентах" по состоянию на конец отчетного периода |

Приложение 20
к Положению Банка России
от 28 декабря 2015 года № 526-П
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
“Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховых организаций
и обществ взаимного страхования”

**Таблица соответствия счетов бухгалтерского учета
по учету доходов и расходов текущего года и счетов бухгалтерского учета
по учету доходов и расходов прошлого года**

| Номер счета текущего года | | Наименование счета текущего года | Номер счета прошлого года | | Наименование счета прошлого года |
|------------------------------|-------|--|------------------------------|-------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 710 | | Процентные доходы | 720 | | Процентные доходы прошлого года |
| | 71001 | Процентные доходы | | 72001 | Процентные доходы |
| | 71002 | Комиссионные доходы | | 72002 | Комиссионные доходы |
| | 71003 | Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы | | 72003 | Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы |
| | 71004 | Премии, уменьшающие процентные доходы | | 72004 | Премии, уменьшающие процентные доходы |
| | 71005 | Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования | | 72005 | Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования |
| | 71006 | Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования | | 72006 | Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования |
| 711 | | Процентные расходы | 721 | | Процентные расходы прошлого года |
| | 71101 | Процентные расходы | | 72101 | Процентные расходы |
| | 71102 | Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы | | 72102 | Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы |
| | 71103 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования | | 72103 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования |
| | 71104 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования | | 72104 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования |
| 712 | | Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход | 722 | | Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, прошлого года |
| | 71201 | Доходы от восстановления резервов под обесценение | | 72201 | Доходы от восстановления резервов под обесценение |
| | 71202 | Расходы по формированию резервов под обесценение | | 72202 | Расходы по формированию резервов под обесценение |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----|-------|--|-----|-------|---|
| 714 | | Доходы и расходы по страховой деятельности | 724 | | Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года |
| | 71401 | Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование | | 72401 | Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование |
| | 71402 | Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование | | 72402 | Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование |
| | 71403 | Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование | | 72403 | Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование |
| | 71404 | Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование | | 72404 | Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование |
| | 71405 | Компенсация выплат по страхованию жизни | | 72405 | Компенсация выплат по страхованию жизни |
| | 71406 | Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование | | 72406 | Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование |
| | 71407 | Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование | | 72407 | Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование |
| | 71408 | Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование | | 72408 | Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование |
| | 71409 | Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование | | 72409 | Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование |
| | 71410 | Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование | | 72410 | Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование |
| | 71411 | Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование | | 72411 | Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование |
| | 71412 | Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование | | 72412 | Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование |
| | 71413 | Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто- перестрахование | | 72413 | Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто- перестрахование |
| | 71414 | Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование | | 72414 | Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование |
| | 71415 | Прочие доходы по страхованию жизни | | 72415 | Прочие доходы по страхованию жизни |
| | 71416 | Прочие расходы по страхованию жизни | | 72416 | Прочие расходы по страхованию жизни |
| | 71417 | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | | 72417 | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни |
| | 71418 | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | | 72418 | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни |
| 715 | | Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами | 725 | | Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами прошлого года |
| | 71501 | Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами | | 72501 | Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами |
| | 71502 | Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами | | 72502 | Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами |
| | 71503 | Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами | | 72503 | Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами |
| | 71504 | Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами | | 72504 | Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|------------|-------|---|------------|-------|---|
| | 71505 | Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами | | 72505 | Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами |
| | 71506 | Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами | | 72506 | Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами |
| | 71507 | Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами | | 72507 | Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами |
| | 71508 | Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами | | 72508 | Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами |
| | 71509 | Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора | | 72509 | Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора |
| | 71510 | Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора | | 72510 | Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора |
| | 71511 | Доходы от операций с иностранной валютой | | 72511 | Доходы от операций с иностранной валютой |
| | 71512 | Расходы по операциям с иностранной валютой | | 72512 | Расходы по операциям с иностранной валютой |
| | 71513 | Доходы от операций с драгоценными металлами | | 72513 | Доходы от операций с драгоценными металлами |
| | 71514 | Расходы по операциям с драгоценными металлами | | 72514 | Расходы по операциям с драгоценными металлами |
| 716 | | Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг | 726 | | Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг прошлого года |
| | 71601 | Комиссионные и аналогичные доходы | | 72601 | Комиссионные и аналогичные доходы |
| | 71602 | Доходы от оказания услуг | | 72602 | Доходы от оказания услуг |
| 717 | | Доходы и расходы по другим операциям | 727 | | Доходы и расходы по другим операциям прошлого года |
| | 71701 | Доходы по другим операциям | | 72701 | Доходы по другим операциям |
| | 71702 | Расходы по другим операциям | | 72702 | Расходы по другим операциям |
| 718 | | Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности | 728 | | Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности прошлого года |
| | 71801 | Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности | | 72801 | Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности |
| | 71802 | Расходы, связанные с обеспечением деятельности | | 72802 | Расходы, связанные с обеспечением деятельности |
| 719 | | Налог на прибыль | 729 | | Налог на прибыль прошлого года |
| | 71901 | Текущий налог на прибыль | | 72901 | Текущий налог на прибыль |
| | 71902 | Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | | 72902 | Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль |
| | 71903 | Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | | 72903 | Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль |



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 17–18
24 февраля 2016

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 17–18 (1735–1736)
24 февраля 2016

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова,

Р.В. Амирьянц, Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов,

И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжелникова, Т.Н. Чугунова,

Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: ЗАО “АЭИ “ПРАЙМ”

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО “Типография Возрождение”

117105, Москва, Варшавское ш., 37а, стр. 2

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994