Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	11595 516	1209

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2018 г.

Страховое публичное акционерное общество "РЕСО-Гарантия"
СПАО "РЕСО-Гарантия"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес 117105 Москва, Нагорный пр.д.6

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	20 217 523 296	5 127 403 016
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	21 786 136 503	16 306 462 369
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	64 397 833 709	59 257 688 258
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	3 827 398 856	3 827 398 856
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	13 582 358 507	13 366 835 247
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	3 049 436 134	4 225 914 336
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	3 217 544 000	2 483 443 000
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	1 726 607 065	6 129 241 459
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	20 015 471 678	11 950 224 164
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
16	Инвестиционное имущество	20	1 257 763 681	1 179 597 737
17	Нематериальные активы	21	25 432 734	4 914 511
18	Основные средства	22	2 680 074 307	2 764 683 171
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	8 692 753 540	7 482 688 000
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	1 405 745 749	1 969 814 680
21	Отложенные налоговые активы	58	1 186 068 799	3 858 583 896
22	Прочие активы	24	1 088 626 951	1 149 554 569
23	Итого активов		168 156 775 509	141 084 447 269

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	48 140 250
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	8 874 509 863	5 116 506 461
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	3 090 789 001	3 089 839 005
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	8 250 759 443	7 900 684 028
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	488 886 762	455 066 000
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	63 846 058 121	61 883 712 000
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	407 549 714	312 446 000
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	15 223 632	-
37	Отложенные налоговые обязательства	58	4 880 067 816	5 162 316 220
38	Резервы – оценочные обязательства	34	3 310 057 279	858 679 198
39	Прочие обязательства	35	3 263 355 820	3 308 118 723
40	Итого обязательств		96 427 257 451	88 135 507 885
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	10 850 000 000	10 850 000 000
42	Добавочный капитал	36	-	-
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
44	Резервный капитал	36	851 261 956	851 261 956
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3 228 345	3 228 345
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		1 003 900 531	1 066 896 043
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)		59 021 127 226	40 177 553 040
51	Итого капитала		71 729 518 058	52 948 939 384
52	Итого капитала и обязательств		168 156 775 509	141 084 447 269

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Раковщик Дмитрий Григорьевич
(инициалы, фамилия)

28.02.2019

-

	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	11595516	1209

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Страховое публичное акционерное общество "РЕСО-Гарантия"

СПАО "РЕСО-Гарантия"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 117105 Москва, Нагорный пр.д.6

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		15 344 124	17 793 000
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	15 344 124	17 793 000
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	(65 067 607)	(73 468 000)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	(65 067 607)	(73 468 000)
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	(33 820 762)	103 535 000
3.1	изменение резервов и обязательств	41	(33 820 762)	103 535 000
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	-	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	(114 051)	(167 000)
4.1	аквизиционные расходы	42	(114 051)	(167 000)
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	3 358 778	347 000
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		(80 299 518)	48 040 000
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	87 882 378 251	86 224 424 356
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	92 545 993 815	90 089 730 356
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(3 706 130 866)	(3 169 614 000)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(1 184 972 311)	(668 518 000)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		227 487 613	(27 174 000)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(46 401 143 679)	(47 627 683 868)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(45 011 096 004)	(46 524 159 647)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(5 297 988 865)	(4 741 286 221)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		1 531 850 883	1 229 154 000
9.4	изменение резервов убытков	45	(851 716 030)	(439 514 000)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	505 362 293	(2 479 000)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	2 646 850 731	3 074 735 000
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	75 593 313	(224 134 000)
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(19 297 157 156)	(18 549 856 411)
10.1	аквизиционные расходы	46	(20 912 540 695)	(19 091 736 411)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		500 421 714	408 256 000
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	1 114 961 825	133 624 000
11	Отчисления от страховых премий	47	(1 071 998 568)	(1 118 575 000)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	3 104 807 465	3 591 091 000
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(6 029 509 300)	(3 023 422 886)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		18 187 377 013	19 495 977 191
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		18 107 077 495	19 544 017 191
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	4 870 749 067	3 080 768 828
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	(4 536 606 616)	3 992 406 329
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	(107 315 286)	75 638 661
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		11 807 523 100	(2 153 181 165)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	418 849 283	368 386 155
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		12 453 199 548	5 364 018 808
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(6 722 995 682)	(6 012 483 955)
24	Процентные расходы	55	(975 107 905)	(917 679 903)
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
27	Прочие доходы	57	811 428 803	1 991 411 392
28	Прочие расходы	57	(164 038 682)	(266 844 617)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(7 050 713 466)	(5 205 597 083)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		23 509 563 577	19 702 438 916
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(4 665 989 391)	(3 902 066 360)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(2 259 973 819)	(427 271 239)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(2 406 015 572)	(3 474 795 121)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		18 843 574 186	15 800 372 556
	Раздел IV. Прочий совокупный доход			
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(62 995 512)	178 208 301
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		(78 744 390)	222 760 377
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки	22	(78 744 390)	222 760 377
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	15 748 878	(44 552 076)
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	58	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	-	-
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	-	-
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
48	обесценение		-	-
49	выбытие		-	-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(62 995 512)	178 208 301
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		18 780 578 674	15 978 580 857

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Раковщик Дмитрий Григорьевич
(инициалы, фамилия)

28.02.2019

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	11595516	1209

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Страховое публичное акционерное общество "РЕСО-Гарантия"

СПАО "РЕСО-Гарантия"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 117105 Москва, Нагорный пр.д.6

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая (квартальная)

(руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Приме-чание к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 31 декабря 2016 г.	-	10 850 000 000	851 261 956	3 228 345	888 687 742	24 376 198 394	36 969 376 437
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2016 г., пересмотренный	-	10 850 000 000	851 261 956	3 228 345	888 687 742	24 376 198 394	36 969 376 437
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	15 800 372 556	15 800 372 556
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	178 208 301	-	178 208 301
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	178 208 301	-	178 208 301

Номер строки	Наименование показателя	Приме-чание к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	3	4	5	6	7	8
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)	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	982 090	982 090
13.1	Остаток на 31 декабря 2017 г.	-	10 850 000 000	851 261 956	3 228 345	1 066 896 043	40 177 553 040	52 948 939 384
14	Остаток на 31 декабря 2017 г.	-	10 850 000 000	851 261 956	3 228 345	1 066 896 043	40 177 553 040	52 948 939 384
15	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2017 г., пересмотренный	-	10 850 000 000	851 261 956	3 228 345	1 066 896 043	40 177 553 040	52 948 939 384
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	18 843 574 186	18 843 574 186
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	(62 995 512)	-	(62 995 512)
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	(62 995 512)	-	(62 995 512)

Номер строки	Наименование показателя	Приме-чание к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	3	4	5	6	7	8
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)	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	10 850 000 000	851 261 956	3 228 345	1 003 900 531	59 021 127 226	71 729 518 058
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Раковщик Дмитрий Григорьевич
(инициалы, фамилия)

28.02.2019

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	11595516	1209

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Страховое публичное акционерное общество "РЕСО-Гарантия"

СПАО "РЕСО-Гарантия"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 117105 Москва, Нагорный пр.д.6

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		15 597 703	17 793 000
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		89 569 053 214	87 537 806 000
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(2 114 302 014)	(2 286 284 000)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(33 343 732)	(73 468 000)
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		(39 140 733 014)	(38 643 151 000)
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		681 013 739	681 296 000
11	Оплата аквизиционных расходов		(12 806 097 527)	(11 723 470 000)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(1 641 429 113)	(1 717 497 000)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		1 694 156 868	1 745 288 000
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		10 336 961 722	11 710 146 000
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	408 256 000
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(9 537 687 881)	(10 878 765 000)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(10 222 628 788)	(10 713 107 000)
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(1 114 393 911)	(1 106 175 000)
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
21	Проценты полученные		5 562 681 327	4 196 018 000
22	Проценты уплаченные		(739 942 040)	(474 970 000)
22[1]	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		11 287 230	-
22[2]	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		77 629 593 348	20 206 311 000
22[3]	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(76 843 618 666)	(72 927 417 000)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(4 729 768 806)	(3 841 567 000)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(2 234 977 774)	(2 028 394 000)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(1 680 770 739)	(1 830 827 000)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(2 834 647 354)	1 045 805 000
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		19 826 003 792	(30 696 373 000)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		16 077 460	-
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		(387 101 731)	(335 084 000)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(14 594 703)	-
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		(188 700 910)	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	908 550 000
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		(3 662 631 120)	(1 515 633 000)
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(4 137 012 609)	15 733 406 000
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		83 110 000	75 639 000
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		14 627 520 336	-
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(15 140 379 520)	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(8 803 712 797)	14 866 878 000
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		3 766 935 297	7 846 294 000

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		(66 935 297)	(2 848 513 000)
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		(140 000)	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		3 699 860 000	4 997 781 000
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		14 722 150 995	(10 831 714 000)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		367 969 285	373 098 461
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		5 127 403 016	15 586 018 555
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		20 217 523 296	5 127 403 016

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Раковщик Дмитрий Григорьевич
(инициалы, фамилия)

28.02.2019

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1) Лицензия на осуществление страхования СЛ № 1209 от 20.08.2015 г. вид деятельности - добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, без ограничения срока действия. 2) Лицензия на осуществление страхования СИ № 1209 от 20.08.2015 г., вид деятельности - добровольное имущественное страхование, без ограничения срока действия. 3) Лицензия на осуществление страхования ОС №1209-03 от 20.08.2015 г., вид деятельности - обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, без ограничения срока действия. 4) Лицензия на осуществление страхования ОС № 1209-04 от 20.08.2015 г., вид деятельности - обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, без ограничения срока действия. 5) Лицензия на осуществление страхования ОС № 1209-05 от 20.08.2015 г., вид деятельности - обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозкахвреда жизни,здоровью, имуществу паасажиров, без ограничения срока действия. 6) Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 1209 от 20.08.2015 г. без ограничения срока действия.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозке вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров; добровольное имущественное страхование; добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; ПС №1209 на перестрахование.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Компания создана в форме открытого страхового акционерного общества в Российской Федерации в 1991 году. С 3 июня 2015 года организационно-правовая форма открытого страхового акционерного общества "РЕСО-Гарантия" была изменена на страховое публичное акционерное общество.
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	17 июня 2015 года заключен договор об оказании услуг специализированного депозитария с ООО "Специализированная депозитарная компания "Гарант" (ООО "СДК "Гарант"). лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 177-06 414-000 100 от 26.09.2003, выдана ФКЦБ. Договор действует.
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Основным акционером Общества по состоянию на 31.12.2017 г. (93,25% акций) и на 31.12.2018г. (93,25% акций) является частная акционерная компания с ограниченной ответственностью, зарегистрированая в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов - Компания Эр Джи Ай Холдингс Б.В. (RGI Holding B.V.), № 34288044 от 30.11.2007 г.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Частная акционерная компания с ограниченной ответственностью, зарегистрированная в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов - Компания Эр Джи Ай Холдингс Б.В. (RGI Holding B.V.)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Адрес: Принс Бернхардплейн, 200 1097 JB, Амстердам, Нидерланды (Netherlands, Noord-Holland, Amsterdam, Prins Bernhardplein 200)
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Количество открытых филиалов на 31.12.2018 г. составляет 91 филиал (на 31.12.2017 г. - 91 филиал).
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государтств	У Общества отсутствуют филиалы, открытые на территории иностранных государств.
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Общество не имеет представительств на территории иностранных государств
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	125047, Москва ул.Гашека 12 стр.1
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	117105, Москва, Нагорный пр.6
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	Средняя численность персонала на 31.12.2018 г. составила 7480 человек, на 31.12.2017 г. - 7476 человек
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Общества.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	Компания осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми страховыми организациями.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Была произведена реклассификация по статьям Отчета о потоках денежных средств страховой организаци за 2017 год для их более правильной презентации.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Прочие поступления от инвестиционной деятельности и Прочие платежи по инвестиционной деятельности были перенесены в строки Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и Прочие денежные потоки от операционной деятельности.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка: Было – 0, стало – 20 206 311 000. Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка: Было – 0, стало – (72 927 417 000). Прочие денежные потоки от операционной деятельности: Было – (3 796 917 000), стало – 1 045 805 000. Сальдо денежных потоков от операционной деятельности: Было – 17 182 011 000, стало – (30 696 373 000). Прочие поступления от инвестиционной деятельности: Было – 287 006 087 000 тыс. руб, стало – 0. Прочие платежи по инвестиционной деятельности: Было – (334 884 471 000) тыс. руб, стало – 0. Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности: Было – (33 011 506 000), стало – 14 866 878 000.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода нет.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями ОСБУ обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признаннные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики: • в части переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости – Примечание 20, Примечание 22 и Примечание 66.3; • в части резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования – Примечание 25; • в части страховых резервов – Примечание 15.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину на момент оценки. Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств. По состоянию на отчетную дату Компания формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты вне зависимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм. Компания использует перспективный метод для оценки обязательств по страхованию жизни. Данный метод основан на отражении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых выплат в связи с дожитием до конца срока действия или смертью в течение срока действия договора за вычетом приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых страховых взносов. Данные оценки используются для расчета обязательств, возникающих в течение срока действия договора. Компания использует следующие основные допущения для оценки резерва по страхованию жизни:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			коэффициент смертности и ставка дисконтирования. Таблица смертности, использованная при оценке резерва по страхованию жизни, разработана на основе таблиц смертности Федеральной службы государственной статистики, а также внутренней статистики Компании по смертности.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков – это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков). Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации. Руководство Компании считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Компания регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО(IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная путем умножения котируемой цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое Обществом. Для оценки справедливой стоимости Общество использует цену в пределах спрэда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и Общество считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств. Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам и подлежат погашению данными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию за риск (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль, и эта же валюта является функциональной валютой Компании, а также валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении переводятся по курсу закрытия на дату составления данного отчета о финансовом положении.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.
7^1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов в соответствии с изменением общей покупательной способности рубля не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	В течение отчетного периода изменений учетной политики не производилось.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
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	**ОСБУ № 635-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды"** Общество должно перейти на ОСБУ № 635-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды" с 1 января 2019 года. Общество находится в процессе оценики предполагаемого влияния перехода на новый стандарт учета на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество еще не завершило тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Общество не завершит процесс подготовки своей первой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей дату первоначального применения. **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Страховщикам потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечит дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. Страховщик может по своему выбору представить влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода с целью снижения волатильности. Договоры перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров страхования, в отношении которых заключены данные договоры перестрахования. МСФО (IFRS) 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешается компаниям, которые начнут применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» одновременно или до начала применения МСФО (IFRS) 17. Требуется применять полный ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие как модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Страховщик может применить различные подходы для различных групп договоров. На собрании, проведенном в декабре 2018 года, Совет по МСФО проголосовал за предложение точечной поправки к МСФО (IFRS) 17. Это последовало за предварительным решением Совета в ноябре 2018 года предложить отложить на один год дату вступления в силу МСФО (IFRS) 17, передвинув ее на 2022 год. Предложенная поправка нацелена на то, чтобы предоставить страховщикам практическое упрощение в отношении представления договоров страхования в отчете о финансовом положении на уровне портфеля – на более обобщенном уровне (менее детально), чем это требуется в соответствии с настоящей версией МСФО (IFRS) 17. В настоящее время Общество находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17. **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». ***Классификация – финансовые активы*** МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Общество может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Общество может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. См. пункт «Переход на новый стандарт» в отношении переходных положений, касающихся классификации финансовых активов. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом. ***Оценка бизнес-модели*** Общество проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Обществом будет анализироваться следующая информация: Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов. Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Общества. Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками. Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств). Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Обществом цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки. Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. ***Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов*** Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Общество проанализировало договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Общество приняло во внимание: условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков; условия, имеющие эффект рычага (левередж); условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; условия, которые ограничивают требования Общества денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»); условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе. ***Оценка влияния*** Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, Общество

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			выполнило оценку соответствия критерию SPPI. На основе проведенной оценки, критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество применяло полную версию МСФО (IFRS) 9 в промежуточных консолидированных финансовых отчетностях по МСФО начиная с 1 квартала 2018 года, поэтому в целом эффекты от перехода оценены и раскрыты в данных отчетностях. ***Обесценение – финансовые активы и активы по договору*** МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Общества значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения. Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения. Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов: • *На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.* Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и • *На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.* Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента. Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Организация может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования. Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков. ***Определение понятия «дефолт»*** В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Обществом к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях: маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Обществом будут погашены в полном объеме без применения Обществом таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Обществом просрочена более чем на 90 дней. При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Общество будет учитывать следующие показатели: качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов); количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Общества; а также

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			иную информацию, полученную из собственных и внешних источников. Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах. ***Значительное повышение кредитного риска*** В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Общество рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Общества, экспертной оценке качества займа и прогнозной информации. Общество в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения: вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску. Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. ***Уровни градации (рейтинги) кредитного риска*** Общество распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. В отношении определенных позиций, подверженных риску, по которым имеются опубликованные внешние кредитные рейтинги, Общество будет использовать эти внешние кредитные рейтинги. Общество будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика. Уровни кредитного риска определяются и калибрируются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска. Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска. ***Оценка влияния*** Общество считает, что применение новой модели оценки обесценения активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Общество применяло полную версию МСФО (IFRS) 9 в промежуточных консолидированных финансовых отчетностях по МСФО начиная с 1 квартала 2018 года, поэтому в целом эффекты от перехода оценены и раскрыты в данных отчетностях. ***Классификация – финансовые обязательства*** МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Общества как оцениваемые по справедливой стоимости через

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке: • та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и • оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка. Общество не классифицировало по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не имеет намерения так делать. Оценка Общества не выявила значительного влияния в отношении классификации финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. ***Раскрытие информации*** В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. ***Переход на новый стандарт*** Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже. • Общество воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2021 года. • Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения: - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив. - Классификация по усмотрению Общества и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - Классификация по усмотрению Общества некоторых не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. ***Оценка того, связана ли деятельность Общества преимущественно со страхованием*** Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации. Общество воспользовалось временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку: - Общество ранее не применяло какую-либо версию МСФО (IFRS) 9 в отчетности по Российским стандартам; и - Деятельность Общества в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			(a) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и (b) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимостью всех его обязательств составляет: (i) более 90%; или (ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием. Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием включают: (a) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4; (b) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39 (включая те, которые классифицируются по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых страховщик применил требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления сумм прибыли и убытка); и (c) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (a) и (b), или выполняет обязательства, обусловленные этими договоров. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Общества, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 82% балансовой стоимости всех обязательств Общества. Общество считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех ее обязательств, поскольку страховые операции составляют основной бизнес Общества. Кроме страховых резервов к обязательствам по договорам страхования по состоянию на 31 декабря 2015 года в целях расчета процентного соотношения была отнесена кредиторская задолженность по операциям страхования и сострахования в размере 2 163 456 тыс. руб., кредиторская задолженность по операциям перестрахования в размере 2 163 456 тыс. руб. и задолженность перед страховщиками по ПВУ в размере 94 400 тыс. руб. Общество не принимает участия в какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в результате которой она могла бы извлечь доход или понести расходы. К Обществу применимы все требования, относящиеся к страховщикам, оно рассматривает страховой риск как свой основной бизнес-риск. Кроме того, Общество не выявило никаких количественных или качественных факторов (или и тех, и других), включая общедоступную информацию,

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			которые бы указывали на то, что регулирующие органы или другие пользователи консолидированной финансовой отчетности Общества применяют к Обществу другую отраслевую классификацию. На основе выполненной оценки Общество заключает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года деятельность Общества преимущественно связана со страхованием. Поскольку после 31 декабря 2015 года не было значительных изменений в операциях Общества, Общество не выполняло переоценку в отношении того, является ли ее деятельность преимущественно связанной со страхованием, на следующую годовую отчетную дату. ***Прочие стандарты*** Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества: – Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»; – Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28) – Поправки к плану, сокращение плана или урегулирование обязательств (поправки к МСФО (IAS) 19) – Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты; – Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Компания включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства, остатки на банковских счетах и депозиты со сроком погашения менее 90 дней. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой первоначального признания депозита является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Обществу в кредитной организации (депозитный счет). В момент первоначального признания определяется необходимость расчета эффективной ставки процента (ЭСП) по депозиту, а также производится проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. Если в результате по депозиту установлена ЭСП, отличная от процентной ставки, установленной договором, такая ставка сохраняется и используется в течение срока депозита для расчета процентного дохода по депозиту. Депозит после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости плюс проценты, начисленные в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченные на текущую дату. Для депозита сроком менее года, процентная ставка по которому соответствовала рыночным условиям на момент первоначального признания, амортизированная стоимость совпадает с суммой, признанной при первоначальном признании депозита, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, произошедших после первоначального признания.
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	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые: - приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем; - являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе; - являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными);

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			- либо являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий: - управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости; - такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или - актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива, имеющегося в наличии для продажи. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи оцениваются

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - в момент первоначального признания Общество определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - Общество определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо - соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности. При первоначальном признании финансовые активы, удерживаемые до погашения оцениваются по справедливой стоимости.После первоначального признания финансовые активы, удерживаемые до погашения оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. После первоначального признания финансовые активы, удерживаемые до погашения оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания: - намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем; - в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо - по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность первоначально оценивается по справедливой стоимости. После первоначального признания прочие размещенные средства и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, либо по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение.
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	**Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах** **Первоначальное признание.** В случае единовременного приобретения пакета долевых ценных бумаг, обеспечивающего Обществу право контроля над управлением или значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента, первоначальное признание такого вложения производится на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг. В момент первоначального признания себестоимость приобретения пакета переносится на ‘Счет учета вложений в дочерние и ассоциированные общества’. Себестоимость приобретения при отражении на ‘Счет учета вложений в дочерние и ассоциированные общества’ пересчитывается в валюту Российской Федерации по курсу на дату первоначального признания. Если пакет долевых ценных бумаг, обеспечивающий Обществу право контроля над управлением или значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента, приобретается поэтапно, то в момент приобретения пакета ценных бумаг, обеспечивающего совместно с приобретенными ранее долевыми ценными бумагами такое право, приобретенные ранее долевые ценные бумаги данного эмитента переносятся на ‘Счет учета вложений в дочерние и ассоциированные общества’. При этом, стоимость долевых ценных бумаг, ранее учитывавшихся как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, переносятся на 'Счет учета вложений в дочерние и ассоциированные общества’ по справедливой стоимости на дату переноса. Переоценка справедливой стоимости таких долевых ценных бумаг производится в обычном порядке, Справедливая стоимость долевых ценных бумаг переносится на 'Счет учета вложений в дочерние и ассоциированные

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			общества’ с соответствующих счетов учета балансовой стоимости долевых ценных бумаг, включая ‘Счета учета переоценки долевых ценных бумаг’ и ‘Счетах учета разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью долевых ценных бумаг при первоначальном признании’. **Последующая оценка.** Вложения в дочерние и ассоциированные акционерные общества подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение. **Прекращение признания.** Прекращение признание долевой ценной бумаги производится Обществом на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг, либо на основании отчетов брокера или доверительного управляющего. В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента, долевые ценные бумаги, учитываемые на 'Счетах учета вложений в дочерние и ассоциированные общества’, переносятся на балансовые счета по учету долевых ценных бумаг. При этом разница между их балансовой стоимостью и справедливой стоимостью на дату переноса, относится на счет учета ‘Доходы и расходы от операций с долевыми ценными бумагами’ Дочерние и ассоциированные предприятия консолидируются для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В отношении фактически уплаченных денежных средств в бухгалтерском учете признается соответствующий актив. При соблюдении принципов признания расходов суммы уплаченных авансов (предоплат) относятся на счета по учету соответствующих расходов. Предоплаты списываются в состав расходов на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса. Под датой принятия решения о зачете выданного аванса Общество понимает дату подписания соответствующих закрывающих документов (актов приемки-передачи выполненных работ / оказанных услуг, счет- фактуры).
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	Порядок признания описан в строке 12 настоящего Примечания. После первоначального признания финансовые обязательства, включая производные инструменты, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	При первоначальном признании займы и прочие привлеченные средства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). После первоначального признания займы и прочие привлеченные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	При первоначальном признании выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). После первоначального признания выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стои-мости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Классификация договоров страхования Договоры, в соответствии с условиями которых Компания принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны путем согласия компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет страховой случай, которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования. Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Компании произвести значительные страховые выплаты. После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия. Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный Компании от страхователя, не является существенным, относятся к категории финансовых инструментов. Признание и оценка договоров страхования *Страховые премии.* Премии по договорам страхования, заключенным в течение года, начисляются в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам, налогов на страховые премии, отчислений и прочих обязательных сборов. Заработанная часть полученных премий признается в качестве дохода. Доход от премий начисляется равномерно в течение срока действия договора страхования с момента принятия риска и на протяжении всего периода ответственности. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются в составе расходов равномерно в течение срока действия договора страхования. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Расторжение договоров страхования. Договоры страхования расторгаются, если есть объективное доказательство того, что страхователь не желает или не может выплачивать страховую премию. Следовательно, расторжения влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия оплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования. Расторжения отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельно от общей суммы страховых премий. *Резерв незаработанной премии.* Резерв незаработанной премии - это часть страховых премий, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования равномерно в течение срока действия договора страхования. Резерв незаработанной премии отражается за вычетом предполагаемых расторжений страховых договоров, действующих на отчетную дату. *Страховые убытки.* Произошедшие убытки включают в себя страховые выплаты, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую компанией сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков. Оценка неурегулированных убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются. Ожидаемые возмещения, получаемые по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются отдельно как активы. Оценка данных возмещений производится в порядке, аналогичном оценке неурегулированных убытков. Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в бухгалтерской (финансовой) отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе. *Резерв неистекшего риска.* Резерв формируется в отношении неистекшего риска по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых полисов, действующих по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых полисов за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов. Расчет резерва неистекшего риска производится в разрезе основных направлений страховой деятельности, управляемых совместно, связанным с покрытием незаработанных премий и резервов неистекших страховых выплат.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Аквизиционные расходы, представляющие собой различные комиссии, отчисления и прочие обязательные сборы т и уплачиваемые при заключении или пролонгации договоров страхования, отражаются как расходы будущих периодов и амортизируются в течение периода, в котором заработаны соответствующие премии. По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и проверяются на предмет обесценения по каждому виду страхования на дату заключения договора страхования и в конце каждого отчетного периода на основании будущих оценок.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков представляет собой финансовые инструменты и включается в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а не в состав страховых резервов или перестраховочных активов. Общество регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. На каждую отчетную дату Общество определяет, произошло ли обесценение, и оценивает сумму обесценения по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования иного, чем страхование жизни, которые включают: - дебиторскую задолженность по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование; - дебиторскую задолженность по договорам, переданным в перестрахование; - дебиторскую задолженность по расчетам по страховым премиям со страховыми агентами и брокерами; - дебиторскую задолженность по суброгационным и регрессным требованиям; - депо премий и убытков по договорам перестрахования. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности. Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе). Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни представляет: - сумму, подлежащую возврату страхователю при расторжении договора;- сумму излишне полученных страховых премий, подлежащую возврату страхователю; или - сумму авансов по страховым премиям по идентифицированным договорам страхования. Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни признается: - в фактической сумме полученных денежных средств, разнесенной со счета незавершенных расчетов по договорам страхования или непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств; - в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю части премии при расторжении договора.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обяза-тельств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	К обязательствам по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, Компания относит: - математический резерв; - резерв расходов на обслуживание страховых обязательств; - резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям; - резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям; - резерв дополнительных выплат (страховых бонусов); - резерв незаработанной премии (РНП). Обязательства оцениваются по наилучшей оценке, за исключением РНП, который рассчитывается методом «pro-rata temporis». Наилучшая оценка страховых резервов представляет собой средневзвешенные будущие расходы Компании за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности их наступления. Обязательства признаются в момент заключения и действия договора, либо заявления

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			убытков. Прекращение обязательств наступает в момент полного урегулирования убытка, либо отказа в страховой выплате.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	К обязательствам по договорам страхования иного, чем страхование жизни Компания относит: - резерв незаработанной премии; - резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям; - резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям; - резерв на урегулирование убытков. Обязательства оцениваются по наилучшей оценке, за исключением РНП, который рассчитывается методом «pro-rata temporis». Наилучшая оценка страховых резервов представляет собой средневзвешенные будущие расходы Компании за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности их наступления. Прекращение обязательств наступает в момент страховой выплаты, отказа либо окончания срока ответственности по договору.
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	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам страхования жизни, классифици-рованным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, аналогичен порядку признания и последующего учета обязательств по договорам страхования жизни, описанному выше.
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.	К активам, связанным с перестрахованием, Компания относит следующие статьи: - дебиторская задолженность по операциям перестрахования; - доля перестраховщика в страховых резервах. Отражение доли перестраховщиков в страховых резервах в бухгалтерском учете производится следующим образом: начислению подлежат суммы доли перестраховщиков в резервах, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями. Доведение долей перестраховщиков в резервах до наилучшей оценки отражается в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Дебиторская и кредиторская задолженность по операция перестрахования учитывается раздельно. Компания на каждую отчетную дату проводит тестирование на обесценение при наличии просрочки платежей на индивидуальной основе дебиторскую задолженность по операциям перестрахования.
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Учет доходов и расходов Компании по страховым премиям по договорам страхования ведется по каждой линии бизнеса и зависит от классификации заключаемых договоров. По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, страховая премия признается отдельно по каждому из указанных рисков. По договорам страхования жизни, не предусматривающим периодическую оплату страховых премий (взносов), доход от страховых премий (взносов) признается на дату начала периода ответственности в полной сумме премии, установленной договором. В случае если договором страхования жизни предусмотрена периодическая оплата страховой премии, признание дохода от страховых премий производится по графику платежей, предусмотренному договором

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			страхования, и в размере, определенном на данный период. Признание премии, полученной авансом по договорам, премия по которым выражена в валюте иной, чем рубль Российской Федерации, производится по курсу на дату фактического получения аванса. Пересчет страховых премий, полученных авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия их к бухгалтерскому учету не производится. Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ учитываются аналогично страховым премиям по договорам страхования жизни. По краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни страховая премия признается в составе дохода с даты начала несения ответственности по каждому предусмотренному договором риску в полной сумме страховой премии, установленной отдельно по каждому из рисков. В случае если по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни дата начала несения ответственности установлена раньше, чем договор был заключен, премия признается в составе доходов на дату заключения договора страхования. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий в соответствии с графиком платежей на начало каждого страхового года. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договоров страхования признается на дату соответствующего периода несения ответственности по дополнительному соглашению. В случае если период несения ответственности наступает ранее даты вступления в силу дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату вступления в силу этого дополнительного соглашения. Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в бухгалтерском учете признается на дату получения заявления на расторжение договора, или, если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования. Учет по договорам перестрахования ведется следующим образом: • по факультативным краткосрочным договорам - брутто-премия начисляется в момент начала ответственности по договору перестрахования или перестраховочному слипу. По долгосрочным договорам факультативного перестрахования премии признаются аналогично порядку признания по соответствующим долгосрочным договорам страхования, ответственность по которым была передана; • по пропорциональным облигаторным договорам переданного перестрахования премия начисляется на дату соответствующего признания премий по договорам страхования, подпадающих под действие облигаторного перестрахования, в размере, предусмотренном условиями облигаторных договоров. По долгосрочным договорам облигаторного перестрахования премии начисляются исходя из сумм страховых премий и сроков договоров страхования, подпадающих под действие облигаторного перестрахования. Если договор пропорционального облигаторного перестрахования подписан позже начала несения ответственности по передаваемым в перестрахование договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода несения ответственности, то начисления по такому договору проводятся по дате подписания договора перестрахования; • по договорам непропорционального облигаторного перестрахования премия признается в размере минимальной депозитной премии с учетом дополнительной страховой премии, подлежащей уплате в соответствии с условиями договора перестрахования.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств. По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, выплата признается отдельно по каждому из указанных рисков. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным договорам и пропорциональным облигаторным договорам признается в бухгалтерском учете в момент признания расхода в виде страховой выплаты по оригинальному договору страхования в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам непропорционального облигаторного перестрахования

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			определяется расчетным путем на основании условий договора перестрахования и отражается на отчетную дату. Помимо фактической суммы выплаты в состав расходов по страховым выплатам включаются: - удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; - суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях. Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов.
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также, если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования соответствует дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Если существует неопределенность, что договор страхования будет заключен, прямые аквизиционные расходы признаются на дату, когда указанные расходы считаются понесенными. Прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения за заключение/возобновление краткосрочных договоров страхования признаются в полном объеме в соответствии с условиями договоров с посредниками. По долгосрочным договорам страхования – признаются пропорционально страховой премии. Компания проводит капитализацию прямых аквизиционных расходов по договорам страхования и по инвестиционным договорам с НВПДВ. В состав капитализируемых аквизиционных расходов входят только вознаграждения страховым агентам, брокерам и прочим посредникам за заключение или возобновление договоров страхования и инвестиционных договоров, если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора или группы договоров страхования, договоров, принятых в перестрахование. К аквизиционным доходам относятся доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Перестраховочная комиссия по договорам, переданным в перестрахование, признается на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование, в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Отражение в бухгалтерском учете аквизиционных доходов по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, производится в порядке, аналогичном порядку признания аквизиционных доходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Доход по суброгационным и регрессным требованиям признается следующим образом: - на дату выставления в рамках расчетов по ПВУ требования к страховщику причинителя вреда, в сумме требования (если Общество урегулировало убыток по договору страхования автокаско страхователю, с которым у Общества заключен также договор ОСАГО); - на дату акцепта страховщиком причинителя вреда претензии, в сумме такой претензии (если причиненный вред подлежит возмещению этим страховщиком по договору страхования ответственности, заключенному с причинителем вреда) (или исполнения страховщиком причинителя вреда требования в форме оплаты денежных средств); - на дату судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов, либо на дату подписания мирового соглашения с виновником страхового случая в сумме указанной в судебном решении или соглашении;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			- в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения при отсутствии иных документов, подтверждающих задолженность. При признании доходов по суброгационным и регрессным требованиям учитывается вероятность получения до хода в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 2 сентября 2015 года N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций"
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	*Оценка* Последующая оценка годных остатков производится по наименьшей из двух величин: - балансовой стоимости; - чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи определяется ежегодно по состоянию на отчетную дату. В случае, если на дату оценки балансовая стоимость годных остатков оказывается выше чистой стоимости возможной продажи, на всю сумму превышения признается расход по снижению стоимости. Если на последующую дату оценки чистая стоимость возможной продажи оказывается выше балансовой стоимости, отражается восстановление ранее признанного снижения стоимости до их чистой стоимости возможной продажи на отчетную дату, но в пределах ранее признанного убытка от снижения стоимости годных остатков. *Прекращение признания* Операция продажи годных остатков отражается на отдельном лицевом счете, который подлежит последующему закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на счета учета доходов от выбытия годных, либо на счета учета расходов от выбытия (реализации) годных остатков. Финансовый результат от выбытия годных остатков образуется на счете после отражения следующих сумм: *Расходы:* - балансовой стоимости объекта годных остатков на дату выбытия - Затраты, связанные с выбытием *Доходы:* - Выручка от реализации объекта годных остатков
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не прменимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негаранти-рованной возможностью получения дополнительных выгод	Отражение в учете изменения обязательств по договорам, классифицируемым как страховые, производится на каждую отчетную дату (последняя дата квартала) в следующем порядке: высвобождается на счета учете соответствующих доходов суммы рассчитанных на предыдущую отчетную дату страховых обязательств, и начисляется новая сумма страхового обязательства, рассчитанная актуарным департаментом.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости. При первоначальном признании инвестиционная недвижимость оценивается по фактическим затратам, включая затраты по сделкам. После первоначального признания

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Если части объекта нельзя реализовать независимо друг от друга, объект целиком учитывается либо как основное средство, либо как инвестиционное имущество. Если более 80% общей площади используется как инвестиционное имущество, то объект целиком учитывается как инвестиционное имущество, если больше 20% общей площади используется как основное средство , то объект используется как основное средство.
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	Описано в строке 41
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	После первоначального признания объекты инвестиционного имущества учитываются по справедливой стоимости. Переоценка производится ежегодно по состоянию на 31 декабря на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества, подготавливаемого независимым оценщиком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Общество признает основное средство в качестве актива при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением объектов, включенных в группу "земельные участки" и "здания" (далее - объекты недвижимости). Объекты недвижимости отражаются по переоцененной стоимости, которая представляет их справедливую стоимость на момент переоценки. Переоценка производится ежегодно по состоянию на 31 декабря на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, подготавливаемого независимым оценщиком.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он вводится в эксплуатацию. Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью самортизирован.Срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств исходя из:- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;- морального износа этого объекта. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом: Здания - 40 лет; Офисное и компьютерное оборудование - 5 лет; Транспортные средства - 5 лет; Прочие - 3-5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: – объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; – Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; – имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); – объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); – объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; – объект не имеет материально-вещественной формы. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. К нематериальным активам, в частности, относятся: – компьютерное программное обеспечение; – лицензии; – авторские права. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. После первоначального признания объект основных нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о	Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования нематериального актива, по которому не начисляется амортизация, ежегодно анализируется для определения того, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать оценку срока полезного

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		наличиии возможных признаков обесценения	использования актива как неопределенного. Если они не подтверждают такую оценку, определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Начисление амортизации по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования производится с даты, когда этот актив вводится в эксплуатацию, а прекращается на более раннюю из двух дат: - на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Срок полезного использования определяется при признании нематериального актива, исходя из: - срока действия лицензии, прав и других ограничений сроков использования объекта в соответствии с законодательством РФ; - ожидаемого срока использования нематериального актива. Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной стоимости нематериального актива. Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом: - приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет. - программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет. - для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива. - Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериального актива зависит от того, к какой стадии данные затраты могут быть отнесены: - стадии исследований; или - стадии разработок. Исследования представляют оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения новых научных или технических знаний. Затраты, понесенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения в обычном порядке. Разработка представляет применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Общество относит к стадии разработки следующие виды деятельности: - проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; - проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			- проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, процессам, системам или услугам. Затраты, понесенные на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: - Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - Общество имеет возможность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Следующие затраты, понесенные на стадии разработки объекта нематериальных активов, включаются в его стоимость: В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, на стадии разработок подлежат включению в себестоимость создаваемого актива следующие расходы: - расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения; - расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию; - зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения; - расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию; - расходы по конвертации данных в новую систему; - расходы по системной документации. Следующие затраты, понесенные на стадии разработки объекта нематериальных активов, не включаются в его стоимость: - административные и другие общие накладные расходы, если только эти расходы не имеют непосредственного отношения к подготовке актива к использованию; - установленные потери и убытки, понесенные до достижения планового уровня эксплуатации актива; - затраты на обучение персонала в связи с предполагаемой эксплуатацией актива. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства, затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на счета учета расходов на исследования и разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств.Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Не применимо
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Обязательство - существующая обязанность компании, возникающая из прошлых событий, урегулирование которой, как ожидается, приведет к выбытию из организации ресурсов, содержащих экономические выгоды. Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются: - наличие существующего обязательства; - наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; - наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. Когда критерии признания не выполняются вместо резерва - оценочного обязательства признается условное обязательство. Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			конец отчетного периода. Наилучшая оценка должна учитывать риски и неопределенности, обуславливающие вариативность ожидаемого результата, путем рассмотрения различных гипотез развития событий в будущем. Формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых финансовых последствий проводится исходя из суждения руководства, на основании прошлого опыта в отношении аналогичных операций и, в некоторых случаях, заключениями независимых экспертов. В том числе учитываются любые дополнительные свидетельства, появившиеся в результате событий после отчетной даты. Если при оценке резерва - оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Изменение наилучшей оценки отражается как увеличение или уменьшение балансовой стоимости резерва, отраженной на соответствующем счете, в корреспонденции со счетами учета расходов (доходов) от увеличения (уменьшения) соответствующих резервов. Если обязательство оценивается по дисконтированной стоимости, на каждую отчетную дату балансовая стоимость оценочного обязательства увеличивается на сумму процентных расходов в корреспонденции со счетом учета расходов по корректировке на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода. Использование резерва на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв был изначально признан, отражается как уменьшение балансовой стоимости резерва, отраженной на соответствующем счете, в корреспонденции со счетами учета расчетов по соответствующим затратам.
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не применимо
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства. По истечению 2- 3 лет в зависимости от вида кредиторской задолженности, не востребованная кредиторская задолженность списывается на прочие доходы. Такая кредиторская задолженнсоть прекращается.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал формируется в соответствии с Уставом Страхового общества. Общество создает резервный фонд в размере не менее 5% от уставного капитала путем ежегодных отчислений от чистой прибыли.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	**Отложенный налог** Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. **Отложенный налог не признается в отношении:** • временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; • временных разниц, относящихся к инвестициям в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Компания способна контролировать сроки восстановления этих временных разниц и существует вероятность, что эти временные разницы не будут восстановлены в обозримом будущем; и • налогооблагаемых временных разниц, возникающих при первоначальном признании гудвила. **Отложенные налоговые активы признаются** в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Компании на основе его бизнес-планов и не учитывает влияние восстановления существующих временных разниц. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Компания намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчетного периода. **Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются** в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств. В соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации компания Компания не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других дочерних компаний. Кроме того, налоговая база определяется по

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			каждому основному виду деятельности Компании в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат. При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Компания учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Компании полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Компании может поступать новая информация, в связи с чем у Компании может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Возможность объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	83 835 743	90 289 141
2	Денежные средства в пути	32 463 750	55 303 641
3	Денежные средства на расчетных счетах	2 780 524 164	3 280 944 753
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	17 320 699 639	1 700 865 481
5	Итого	20 217 523 296	5 127 403 016

5.1.1 В состав статьи включены депозиты сроком до 90 дней

5.1.3 По состоянию на 31 декабря 2018 года у страховщика были остатки денежных средств в 22 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 года: 27 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 20 101 031 тысяч рублей (31 декбря 2018 года: 4 981 654 тысяч рублей), или 99,42 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 года: 97,16 процентов).

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

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	20 217 523 296	5 127 403 016
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	20 217 523 296	5 127 403 016

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	19 383 026 338	-	19 383 026 338	-	19 383 026 338
2	Прочие размещенные средства	2 403 110 165	-	2 403 110 165	-	2 403 110 165
3	Итого	21 786 136 503	-	21 786 136 503	-	21 786 136 503

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14 048 780 440	-	14 048 780 440	-	14 048 780 440
2	Прочие размещенные средства	2 257 681 929	-	2 257 681 929	-	2 257 681 929
3	Итого	16 306 462 369	-	16 306 462 369	-	16 306 462 369

6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 11 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2017 года: 8 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 50 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 21 629 875 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 15 987 465 тысяч рублей), или 99,28 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2017 года: 98,04 процента (процентов).

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

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты	1.5%-9%	09.01.2019 -14.09.2021	1.08%-13%	31.12.2014 -10.02.2020

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	64 397 833 709	59 257 688 258
2	Итого	64 397 833 709	59 257 688 258

7.1.1 Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.2 настоящего примечания.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	814 080 192	800 502 294
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	267 838 462	-
3	некредитных финансовых организаций	166 338 558	-
4	нефинансовых организаций	379 903 172	800 502 294
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	63 583 753 517	58 457 185 964
6	Правительства Российской Федерации	34 449 423 824	22 822 193 591
7	иностранных государств	1 039 036 841	1 181 335 813
8	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 328 966 150	4 333 901 247
9	некредитных финансовых организаций	4 429 092 180	5 241 604 280
10	нефинансовых организаций	20 337 234 522	24 878 151 033
11	Итого	64 397 833 709	59 257 688 258

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	3 827 398 856	-	3 827 398 856	-	3 827 398 856
2	некредитных финансовых организаций	5 848 856	-	5 848 856	-	5 848 856
3	нефинансовых организаций	3 821 550 000	-	3 821 550 000	-	3 821 550 000
4	Итого	3 827 398 856	-	3 827 398 856	-	3 827 398 856

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	3 827 398 856	-	3 827 398 856	-	3 827 398 856
2	некредитных финансовых организаций	5 848 856	-	5 848 856	-	5 848 856
3	нефинансовых организаций	3 821 550 000	-	3 821 550 000	-	3 821 550 000
4	Итого	3 827 398 856	-	3 827 398 856	-	3 827 398 856

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	861 752	1 393 668
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	13 581 496 755	13 365 441 579
3	Итого	13 582 358 507	13 366 835 247

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

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	861 752	1 393 668
2	Итого	861 752	1 393 668

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица10.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	7 841 959 238	7 338 784 936
2	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	218 785 307	299 524 043
3	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2 897 471 776	2 699 553 207
4	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	184 518 206	249 546 009
5	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1 282 531 801	1 316 294 058
6	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	1 873 467 886	1 913 714 025
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	219 343 060	490 704 196
8	Резерв под обесценение	(936 580 519)	(942 678 895)
9	Итого	13 581 496 755	13 365 441 579

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

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

10.3.3 По состоянию на 31 декабря 2018 было 86 дебиторов (на 31 декабря 2017: 87 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 10 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017: 10 000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 3 376 215 тысяч рублей (на 31 декабря 2017: 3 333 355 тысяч рублей), или 30 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2017: 31 процент).

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

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

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные	2 630 317 329	-	2 630 317 329	-	2 630 317 329
2	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1 935 844	-	1 935 844	-	1 935 844
3	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	135 169 156	-	135 169 156	-	135 169 156
4	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	6 297 132	-	6 297 132	-	6 297 132
5	Прочее	275 716 673	232 981 231	508 697 904	(232 981 231)	275 716 673
6	Итого	3 049 436 134	232 981 231	3 282 417 365	(232 981 231)	3 049 436 134

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Займы выданные	2 418 821 851	-	2 418 821 851	-	2 418 821 851
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	4 427 315	-	4 427 315	-	4 427 315
4	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	106 912 603	-	106 912 603	-	106 912 603
5	Прочее	1 695 752 567	272 164 290	1 967 916 857	(272 164 290)	1 695 752 567
6	Итого	4 225 914 336	272 164 290	4 498 078 626	(272 164 290)	4 225 914 336

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

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

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	488 886 762	-	488 886 762	455 066 000	-	455 066 000
2	Итого	488 887 762	-	488 887 762	455 066 000	-	455 066 000

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	436 771 079	-	436 771 079	406 092 000	-	406 092 000
2	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	738 136	-	738 136	613 000	-	613 000
3	Резерв выплат	9 980 371	-	9 980 371	13 328 000	-	13 328 000
4	Выравнивающий резерв	41 397 176	-	41 397 176	35 033 000	-	35 033 000
5	Итого	488 886 762	-	488 886 762	455 066 000	-	455 066 000

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

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

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

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
2	На начало отчетного периода	406 092 000	-	406 092 000	501 789 000	-	501 789 000
3	Прочие изменения	30 679 079	-	30 679 079	(95 697 000)	-	(95 697 000)
4	На конец отчетного периода	436 771 079	-	436 771 079	406 092 000	-	406 092 000

13.3.1 По договорам страхования жизни оценка страховых резервов проводится Компанией в соответствии с нормативными актами, устанавливающими правила формирования страховых резервов. Согласно Положению 557-П расчет математического резерва проводится перспективным методом и не использует оценку денежных потоков премий и выплат, в связи с этим изменения резервов отнесены к прочим изменениям

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

Таблица 13.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	613 000	-	613 000	608 000	-	608 000
2	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(2 653)	-	(2 653)	(20 000)	-	(20 000)
3	Прочие изменения	127 789	-	127 789	25 000	-	25 000
4	На конец отчетного периода	738 136	-	738 136	613 000	-	613 000

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	13 328 000	-	13 328 000	17 751 000	-	17 751 000
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	49 976 567	-	49 976 567	53 537 000	-	53 537 000
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	(1 707 502)	-	(1 707 502)	(6 048 000)	-	(6 048 000)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(51 616 694)	-	(51 616 694)	(55 286 000)	-	(55 286 000)
5	Прочие изменения	-	-	-	3 374 000	-	3 374 000
6	На конец отчетного периода	9 980 371	-	9 980 371	13 328 000	-	13 328 000

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.8

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	35 033 000	-	35 033 000	38 453 000	-	38 453 000
2	Использование резерва в отчетном периоде	(616 310)	-	(616 310)	(1 590 000)	-	(1 590 000)
3	Прочие изменения	6 980 486	-	6 980 486	(1 830 000)	-	(1 830 000)
4	На конец отчетного периода	41 397 176	-	41 397 176	35 033 000	-	35 033 000

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

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	45 691 180 311	(1 264 297 613)	44 426 882 698	44 506 208 000	(1 036 810 000)	43 469 398 000
2	Резервы убытков	17 836 493 660	(1 966 681 722)	15 869 811 938	17 089 424 000	(1 465 340 000)	15 624 084 000
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	2 625 010 370	(6 737 571)	2 618 272 799	2 520 364 000	(2 717 000)	2 517 647 000
4	Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(1 852 812 573)	17 723 119	(1 835 089 454)	(1 777 647 000)	16 335 000	(1 761 312 000)
5	Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(453 813 647)	2 449 787	(451 363 860)	(454 637 000)	5 089 000	(449 548 000)
6	Итого	63 846 058 121	(3 217 544 000)	60 628 514 121	61 883 712 000	(2 483 443 000)	59 400 269 000

15.1.1 По состоянию на 31.12.2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки адекватности резервов не было выявлено необходимости в создании резерва неистекшего риска.

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

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

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

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля 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	44 506 208 000	(1 036 810 000)	43 469 398 000	43 837 690 000	(1 063 984 000)	42 773 706 000
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	92 545 993 815	(3 706 130 866)	88 839 862 949	90 089 730 356	(3 169 614 000)	86 920 116 356
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(91 361 021 504)	3 478 643 253	(87 882 378 251)	(89 421 212 356)	3 196 788 000	(86 224 424 356)
4	На конец отчетного периода	45 691 180 311	(1 264 297 613)	44 426 882 698	44 506 208 000	(1 036 810 000)	43 469 398 000

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	17 089 424 000	(1 465 340 000)	15 624 084 000	17 428 337 363	(1 466 581 225)	15 961 756 138
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	47 454 701 042	(2 421 036 855)	45 033 664 187	48 154 364 402	(1 370 587 253)	46 783 777 149
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(1 696 535 378)	387 844 250	(1 308 691 128)	(1 969 118 118)	142 674 478	(1 826 443 640)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(45 011 096 004)	1 531 850 883	(43 479 245 121)	(46 524 159 647)	1 229 154 000	(45 295 005 647)
6	На конец отчетного периода	17 836 493 660	(1 966 681 722)	15 869 811 938	17 089 424 000	(1 465 340 000)	15 624 084 000

15.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод Борнхьттера-Фергюсона; метод независимых приращений; метод цепной лестницы; метод, включающий раздельный анализ количества убытков и среднего размера окончательных убытков; метод, базирующийся на ожидаемой убыточности (метод простой убыточности). Доля перестраховщиков по ряду линий бизнеса оценивается пропорциональным методом, по ряду линий бизнеса - методами, указанными выше.

15.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: величина коэффициента ожидаемых убытков.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	2 520 364 000	(2 717 000)	2 517 647 000	1 759 821 300	(3 846 293)	1 755 975 007
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2 201 440 024	(4 304 480)	2 197 135 544	2 398 451 135	(933 836)	2 397 517 299
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(69 840 191)	283 909	(69 556 282)	92 700 813	2 063 129	94 763 942
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(2 026 953 463)	-	(2 026 953 463)	(1 730 609 248)	-	(1 730 609 248)
5	На конец отчетного периода	2 625 010 370	(6 737 571)	2 618 272 799	2 520 364 000	(2 717 000)	2 517 647 000

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

Таблица 15.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	(1 777 647 000)	16 335 000	(1 761 312 000)	(2 032 120 000)	29 804 000	(2 002 316 000)
2	Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(1 730 833 271)	14 768 577	(1 716 064 694)	(1 636 570 805)	13 391 613	(1 623 179 192)
3	Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	1 674 770 305	(17 619 360)	1 657 150 945	1 886 988 000	(19 410 000)	1 867 578 000
4	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(19 102 607)	4 238 902	(14 863 705)	4 055 805	(7 450 613)	(3 394 808)
5	На конец отчетного периода	(1 852 812 573)	17 723 119	(1 835 089 454)	(1 777 647 000)	16 335 000	(1 761 312 000)

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

Таблица 15.7

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля 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	(454 637 000)	5 089 000	(449 548 000)	(438 061 000)	5 383 000	(432 678 000)
2	Актуарная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	(932 422 431)	2 388 529	(930 033 902)	(999 847 109)	5 246 544	(994 600 565)
3	Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода	993 668 659	(3 968 873)	989 699 786	1 214 480 000	(7 323 000)	1 207 157 000
4	Изменение актуарной оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах	(60 422 875)	(1 058 869)	(61 481 744)	(231 208 891)	1 782 456	(229 426 435)
6	На конец отчетного периода	(453 813 647)	2 449 787	(451 363 860)	(454 637 000)	5 089 000	(449 548 000)

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование - 2018

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	-	17 642 853 423	19 046 453 291	19 491 195 017
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу	-	-	-	-	-
3	2014 г.	-	-	-	-	-
4	2015 г.	-	-	-	-	-
5	2016 г.	-	-	11 270 552 691	-	-
6	2017 г.	-	-	12 779 897 970	12 665 358 712	-
7	2018 г.	-	-	13 335 589 237	14 946 576 573	13 507 068 484
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 г.	-	-	-	-	-
10	2015 г.	-	-	-	-	-
11	2016 г.	-	-	14 793 937 864	-	-
12	2017 г.	-	-	13 994 037 413	17 050 030 606	-
13	2018 г.	-	-	13 829 441 220	16 442 280 649	17 664 132 166
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-	-	3 813 412 203	2 604 172 642	1 827 062 851
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-	-	21.61	13.67	9.37

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование - 2018

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	-	16 572 031 013	17 576 025 773	18 023 214 194
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу	-	-	-	-	-
3	2014 г.	-	-	-	-	-
4	2015 г.	-	-	-	-	-
5	2016 г.	-	-	10 913 201 773	-	-
6	2017 г.	-	-	12 326 484 963	12 304 303 444	-
7	2018 г.	-	-	12 851 181 340	14 249 213 845	12 937 776 121
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 г.	-	-	-	-	-
10	2015 г.	-	-	-	-	-
11	2016 г.	-	-	13 965 700 768	-	-
12	2017 г.	-	-	13 257 769 163	15 708 246 227	-
13	2018 г.	-	-	13 221 808 066	15 359 292 636	16 547 887 399
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-	-	3 350 222 947	2 216 733 137	1 475 326 795
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-	-	20.22	12.61	8.19

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ИПИФ "Мировые рынки капитала"	864 322 277	100.00	864 322 277	100.00	643
2	ИПИФ "Финансовый сектор"	862 284 788	100.00	862 284 788	100.00	643
3	ЗПИФ ДОЛГОСРОЧНЫХ ПРЯМЫХ ИНВЕСТИЦИЙ "АПИ"	-	-	1 750 000 000	100.00	643
4	ООО РЕСО-Лизинг	-	-	2 652 634 394	30.00	643
	Итого	1 726 607 065	-	6 129 241 459	-	-

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ РЕСО, ЗАО	3 441 936 588	100.00	3 441 936 588	100.00	643
2	РЕСО ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ,ЗАО	3 400 322 174	100.00	3 400 322 174	100.00	643
3	АСТРОВЭЙ ЛИМИТЕД (ASTROWAY LIMITED)	3 155 000 000	100.00	-	-	196
4	АО Ресотраст	2 690 155 732	35.24	2 620 155 652	34.35	643
5	ООО РЕСО-Лизинг	2 652 634 394	30.00	-	-	643
6	ЗПИФ ДОЛГОСРОЧНЫХ ПРЯМЫХ ИНВЕСТИЦИЙ "АПИ"	1 750 000 000	100.00	-	-	643
7	ООО "РЕСО-Мед"	1 204 286 340	53.05	-	-	-
8	СК БЕЛРОССТРАХ, ЗАО	856 221 867	64.93	856 221 867	64.93	112
9	ИООО "ЕВРОИНШУРАНС ИНВЕСТМЕНТ"	552 425 583	100.00	552 425 583	100.00	112
10	ООО "ОСЖ РЕСО-Гарантия"	300 000 000	100.00	300 000 000	100.00	643
11	ООО РЕСО-АВТО-СЕРВИС	12 489 000	100.00	12 489 000	100.00	643
12	АО МСК УРАЛСИБ	-	-	766 673 300	51.70	643
	Итого	20 015 471 678		11 950 224 164		

Примечание 20. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1 179 597 737	1 033 535 056
2	Поступление	73 235 659	81 500 000
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	109 510	1 126 643
4	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	65 865 760	4 840 000
5	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(130 297 795)	58 596 038
6	Прочее	69 252 810	-
7	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	1 257 763 681	1 179 597 737

20.1.1 Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно на конец года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.
Общество заключает договоры операционной аренды офисных помещений. Срок действия договоров операционной аренды, как правило, составляет 1 год, при этом договоры включают условие по его возможному продлению после окончания этого срока. Стоимость операционной аренды, как правило, увеличивается каждый последующий год и отражает изменения в рыночных арендных ставках. Операционная аренда не включает в себя условные обязательства по аренде.
В 2018 году расходы по операционной аренде в сумме 664 211 тыс. рублей были признаны в составе прибыли или убытка (2017 год: 602 251 тыс. рублей).
По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года договоры аренды, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, отсутствовали.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	23 259 538	17 195 968
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(8 973 293)	(6 273 512)

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

Таблица 20.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	9 782 075	8 143 674
2	От 1 года до 5 лет	3 542 820	2 602 200
3	Более 5 лет	-	-
4	Итого	13 324 895	10 745 874

20.5.1 Общая сумма условных платежей к получению по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2018 году, составила 23 259 538 рублей

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	-	459 729	-	167 600	627 329
2	Накопленная амортизация	-	(212 307)	-	(103 475)	(315 782)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2 016 г.	-	247 422	-	64 125	311 547
4	Поступление	36 979	5 065 018	-	-	5 101 997
5	Амортизационные отчисления	-	(490 288)	-	(8 745)	(499 033)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	36 979	4 822 152	-	55 380	4 914 511
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	36 979	5 524 747	-	167 600	5 729 326
8	Накопленная амортизация	-	(702 595)	-	(112 220)	(814 815)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	36 979	4 822 152	-	55 380	4 914 511
10	Поступление	-	12 062 701	-	11 582 624	23 645 325
11	Амортизационные отчисления	-	(1 463 697)	-	(1 663 405)	(3 127 102)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	36 979	15 421 156	-	9 974 599	25 432 734
13	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	36 979	17 587 447	-	11 750 224	29 374 650
14	Накопленная амортизация	-	(2 166 291)	-	(1 775 625)	(3 941 916)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	36 979	15 421 156	-	9 974 599	25 432 734

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	3 065 186 261	879 578 110	49 316 454	280 798 756	219 481 574	4 494 361 155
2	Накопленная амортизация	(918 736 773)	(593 169 038)	-	(165 817 369)	(153 136 467)	(1 830 859 647)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	2 146 449 488	286 409 072	49 316 454	114 981 387	66 345 107	2 663 501 508
4	Поступление	6 155 141	134 503 541	-	67 391 999	6 091 506	214 142 187
5	Затраты на сооружение (создание)	1 104 040	-	89 072 019	11 686 624	-	101 862 683
6	Передача	(1 004 040)	-	(120 248 957)	(1 330 962)	-	(122 583 959)
7	Выбытие	(6 891 073)	(1 239 232)	-	(2 760 472)	(310 003)	(11 200 780)
8	Амортизационные отчисления	(89 273 058)	(160 166 140)	-	(39 835 803)	(8 766 734)	(298 041 735)
9	Переоценка	222 760 378	-	-	-	-	222 760 378
10	Прочее	(5 757 111)	-	-	-	-	(5 757 111)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	2 273 543 765	259 507 241	18 139 516	150 132 773	63 359 876	2 764 683 171
12	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	3 394 275 632	989 018 017	18 139 516	339 909 810	221 976 324	4 963 319 299
13	Накопленная амортизация	(1 120 731 867)	(729 510 776)	-	(189 777 037)	(158 616 448)	(2 198 636 128)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	2 273 543 765	259 507 241	18 139 516	150 132 773	63 359 876	2 764 683 171
15	Поступление	31 798 608	259 254 366	-	91 053 890	5 836 371	387 943 235
16	Затраты на сооружение (создание)	716 134	-	195 354 580	-	-	196 070 714
17	Передача	(816 134)	-	(210 255 333)	(12 090 704)	-	(223 162 171)
18	Выбытие	(65 801 463)	(775 906)	-	(6 316 560)	(196 206)	(73 090 135)
19	Амортизационные отчисления	(96 681 894)	(138 543 910)	-	(45 746 521)	(8 212 689)	(289 185 014)
20	Переоценка	(78 744 390)	-	-	-	-	(78 744 390)
21	Прочее	(4 440 824)	-	-	-	(279)	(4 441 103)
22	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	2 059 573 802	379 441 791	3 238 763	177 032 878	60 787 073	2 680 074 307
23	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	3 175 118 238	1 220 614 630	3 238 763	381 570 017	225 149 467	5 005 691 115
24	Накопленная амортизация	(1 115 544 436)	(841 172 839)	-	(204 537 139)	(164 362 394)	(2 325 616 808)
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	2 059 573 802	379 441 791	3 238 763	177 032 878	60 787 073	2 680 074 307

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 Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2018 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "ТИС". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки: метод аналогов.

22.1.4 В остаточную стоимость зданий включена сумма 803 120 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 200 780 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 31.12.2018 составила 1 468 259 тысяч рублей (на 31.12.2017 : 1 538 701 тысяч рублей).

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	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	2 059 573 802	2 273 543 765
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	803 120 425	853 516 834
3	Отложенный налог по переоценке	200 780 106	213 379 209
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	1 468 259 000	1 538 700 522

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы
Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	8 692 753 540	7 482 688 000
2	Итого	8 692 753 540	7 482 688 000

23.1.1 Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.
23.1.2 Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.
23.1.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.
23.1.4 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения.
23.1.5 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 23.2, 23.3, 23.4 настоящего примечания.

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	7 482 688 000	7 276 816 000
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	1 210 065 540	205 872 000
3	отложенные аквизиционные расходы за период	14 600 177 073	13 004 241 000
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(13 390 111 534)	(12 798 369 000)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	8 692 753 540	7 482 688 000

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
2	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	407 549 714	312 446 000
3	Итого	407 549 714	312 446 000

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

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

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

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

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

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

Таблица 23.8

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	312 446 000	240 198 000
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	95 103 714	72 248 000
3	отложенные аквизиционные доходы за период	500 422 710	408 256 000
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(405 317 996)	(336 008 000)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	407 549 714	312 446 000

Примечание 24. Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	208 374 553	80 792 514
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	368 420 814	587 447 023
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	21 911 651	8 820 907
4	Расчеты с персоналом	18 758 272	12 290 687
5	Расчеты по социальному страхованию	15 388 086	10 561 099
6	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	17 368	9 847 800
7	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	259 489 787	246 057 185
8	Запасы	224 060 224	236 370 720
9	Резерв под обесценение прочих активов	(27 793 804)	(42 633 366)
10	Итого	1 088 626 951	1 149 554 569

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	9	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	272 164 290	272 164 290
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	14 939 837	14 939 837
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	(54 122 896)	(54 122 896)
4	Резерв под обесцененииена 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	232 981 231	232 981 231

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
1	2	4	5	6	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	125 175 701	177 864 349	639 638 845	942 678 895
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 969 879	14 999 886	61 250 084	79 219 849
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(22 826 698)	(62 491 527)	-	(85 318 225)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	105 318 882	130 372 708	700 888 929	936 580 519

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с постав-щиками и подряд-чиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	27 813 781	-	-	-	14 819 585	42 633 366
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	2 101 318	2 101 318
3	Средства, списанные как безнадежные	-	(12 610 173)	-	-	-	(4 330 707)	(16 940 880)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	15 203 608	-	-	-	12 590 196	27 793 804

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

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	48 140 250
2	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	-	48 140 250
3	Итого	-	48 140 250

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций	8 874 509 863	5 116 910 959
3	Сделки репо	-	(404 498)
4	Итого	8 874 509 863	5 116 506 461

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	7.80%-8.45%	22.04.2019-30.08.2020	8.45%	30.08.2020

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Облигации	3 090 789 001	3 089 839 005
2	Итого	3 090 789 001	3 089 839 005

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Облигации	11.75%	24.03.2 023	11.75%	24.03.2 023

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	8 250 759 443	7 900 684 028
2	Итого	8 250 759 443	7 900 684 028

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

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	157 813 952	124 181 501
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	55 099 884	67 638 004
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	29 399 569	18 923 810
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3 558 415 012	3 705 660 160
5	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	2 743 663 081	2 374 717 934
6	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 706 367 945	1 609 562 619
7	Итого	8 250 759 443	7 900 684 028

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.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	-	858 679 198	858 679 198
2	Создание резервов	-	-	3 215 549 855	3 215 549 855
3	Использование резервов	-	-	(764 171 774)	(764 171 774)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	-	3 310 057 279	3 310 057 279

Данный резерв на 31 декабря 2018 года представлен оценочным резервом под будущие выплаты по ПВУ на сумму 2 747 858 973 рубля (на 31 декабря 2017 года: 353 679 198 рублей) и резервом по выплатам по результатам деятельности агентов на сумму 562 198 306 рублей (на 31 декабря 2017 года: 505 000 000 рублей)

Примечание 35. Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2 017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	52 861 338	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	40 134 784	31 555 944
3	Расчеты с покупателями и клиентами	108 561 000	105 428 282
4	Расчеты с прочими кредиторами	618 957 208	616 350 616
5	Расчеты с персоналом	1 744 894 318	1 735 574 995
6	Налог на добавленную стоимость полученный	26 492 752	32 057 422
7	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	83 905 296	70 703 038
8	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	16 785 118	10 657 908
9	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	271 518 168	314 045 427
10	Расчеты по социальному страхованию	299 245 838	391 745 091
11	Итого	3 263 355 820	3 308 118 723

Примечание 36. Капитал

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2016 года	31 000 000	10 850 000 000	-	-	-	10 850 000 000
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4	Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4.1	На 31 декабря 2017 года	31 000 000	10 850 000 000	-	-	-	10 850 000 000
5	На 31 декабря 2017 года	31 000 000	10 850 000 000	-	-	-	10 850 000 000
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
8	Собственные акции, реализованные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
9	На 31 декабря 2018 года	31 000 000	10 850 000 000	-	-	-	10 850 000 000

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	14 374 858 299	13 831 081 556
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	55 868 561 866	36 516 621 000
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативнымным и фактическим размером)	41 493 703 567	22 685 539 444
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	288.66	164.02

37.1.1 В течение 2018 и 2017 годов страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

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

37.1.3 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79) с учетом последнего изменения от 09.01.2018 № 4684-У

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»

37.1.5 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», с учетом всех вносимых изменений ЦБ.

37.1.6 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», с учетом всех вносимых изенений ЦБ.

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».

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

37.1.9 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2018 составил 10 850 000 тысяч рублей (на 31.12.2017 составил 10 850 000 тысяч рублей).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	15 344 124	17 793 000
2	Итого	15 344 124	17 793 000

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
2	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	51 616 694	55 285 000
3	Выкупные суммы	13 450 913	18 183 000
4	Итого	65 067 607	73 468 000

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

Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(33 820 762)	103 535 000
3	Итого	(33 820 762)	103 535 000

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

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	(30 679 079)	95 697 000
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(125 135)	(5 000)
3	Изменение резерва выплат	3 347 629	4 423 000
4	Изменение выравнивающего резерва	(6 364 177)	3 420 000
5	Итого	(33 820 762)	103 535 000

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

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	114 051	167 000
2	Итого	114 051	167 000

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	3 358 778	347 000
3	Итого	3 358 778	347 000

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	92 811 304 980	90 552 280 356
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	1 068 093 252	780 679 000
3	Возврат премий	-1 333 404 417	-1 243 229 000
4	Итого	92 545 993 815	90 089 730 356

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	3 708 468 868	3 169 746 000
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(2 338 002)	(132 000)
3	Итого	3 706 130 866	3 169 614 000

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	44 562 412 606	46 034 265 000
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	641 010 112	372 195 000
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(192 326 714)	117 699 647
4	Итого	45 011 096 004	46 524 159 647

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	3 844 157 997	3 311 594 901
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	1 026 968 722	1 135 078 000
3	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	2 527 930 944	1 934 556 000
4	прочие расходы	289 258 331	241 960 901
5	Косвенные расходы, в том числе:	1 472 814 298	1 463 301 320
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	1 472 814 298	1 463 301 320
8	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	5 316 972 295	4 774 896 221
9	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(18 983 430)	(33 610 000)
10	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	5 297 988 865	4 741 286 221

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(747 069 660)	321 200 000
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(104 646 370)	(760 714 000)
3	Итого	(851 716 030)	(439 514 000)

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	501 341 722	(1 224 000)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	4 020 571	(1 255 000)
3	Итого	505 362 293	(2 479 000)

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

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	1 674 770 305	1 886 988 000
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(17 619 360)	(19 410 000)
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	993 668 659	1 214 480 000
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(3 968 873)	(7 323 000)
5	Итого	2 646 850 731	3 074 735 000

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

Таблица 45.6

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	75 165 573	(254 473 000)
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(1 388 119)	13 469 000
3	Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	(823 354)	16 576 000
4	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	2 639 213	294 000
5	Итого	75 593 313	(224 134 000)

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	14 325 626 685	12 784 128 000
2	Вознаграждение страховым брокерам	274 550 388	220 113 000
3	Расходы по предстраховой экспертизе	66 101 529	67 980 000
4	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	38 450 858	33 887 000
5	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	4 042 053 589	4 188 184 164
6	Перестраховочные комиссии перестрахователям	167 598 660	91 356 000
7	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	1 998 158 986	1 706 088 247
10	Итого	20 912 540 695	19 091 736 411

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	1 210 065 540	205 872 000
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(95 103 715)	(72 248 000)
3	Итого	1 114 961 825	133 624 000

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1 064 651 576	1 110 949 000
2	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	5 255 263	5 234 000
3	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	2 091 729	2 392 000
4	Итого	1 071 998 568	1 118 575 000

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	2 968 294 822	3 487 750 000
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	136 512 643	103 341 000
3	Итого	3 104 807 465	3 591 091 000

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	79 219 849	(45 261 031)
2	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	2 434 892 976	3 175 855 000
3	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	3 515 396 475	(107 171 083)
4	Итого	6 029 509 300	3 023 422 886

Примечание 49. Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4 870 749 067	3 080 768 828
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 045 055 631	1 905 238 278
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 058 189 994	727 032 182
4	по займам выданным и прочим размещенным средствам	767 503 442	448 498 368
5	Итого	4 870 749 067	3 080 768 828

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

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

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(646 329 896)	(3 890 276 720)	-	(4 536 606 616)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(33 460 197)	(3 890 276 720)	-	(3 923 736 917)
3	производные финансовые инструменты	(612 869 699)	-	-	(612 869 699)
4	Итого	(646 329 896)	(3 890 276 720)	-	(4 536 606 616)

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

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	2 936 994 034	1 055 412 295	-	3 992 406 329
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	33 045 229	1 055 412 295	-	1 088 457 524
3	производные финансовые инструменты	2 903 948 805	-	-	2 903 948 805
4	Итого	2 936 994 034	1 055 412 295	-	3 992 406 329

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

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	23 259 538	17 195 968
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	(130 297 795)	58 596 038
3	Расходы по капитальному ремонту	(277 029)	(153 345)
4	Итого	(107 315 286)	75 638 661

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	418 849 283	368 386 155
2	Итого	418 849 283	368 386 155

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	4 892 603 495	4 239 136 280
2	Амортизация основных средств	132 918 375	153 249 949
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3 127 102	499 032
4	Расходы по операционной аренде	159 278 632	147 019 185
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	364 782 045	336 991 651
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	231 947 320	218 765 754
7	Расходы по страхованию	14 323 704	16 119 889
8	Расходы на рекламу и маркетинг	79 845 728	63 685 034
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	93 483 721	38 445 726
10	Представительские расходы	493 209	436 159
11	Транспортные расходы	59 134 104	56 649 379
12	Командировочные расходы	48 650 570	36 928 698
13	Штрафы, пени	134 291	547 624
14	Расходы на услуги банков	189 816 236	229 150 190
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	83 048 322	95 323 121
16	Прочие административные расходы	369 408 828	379 536 284
17	Итого	6 722 995 682	6 012 483 955

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2018 год включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 2 408 488 688 рублей расходы по выплате выходных пособий в размере 2 275 446 рублей, а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 694 845 134 рублей .

54.1.2 Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 2018 год 8 973 293 рублей (за 2017 год 6 273 511 рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами.

Примечание 55. Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По кредитам полученным	622 175 431	118 146 227
2	По выпущенным ценным бумагам	352 932 474	783 293 455
3	По займам и прочим привлеченным средствам	-	16 240 221
4	Итого	975 107 905	917 679 903

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
2	Комиссионные и аналогичные доходы	28 576 220	32 940 937
3	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	61 011 427	68 811 670
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	(215 802)	3 334 688
5	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	492 043 723	1 651 482 895
6	Прочие доходы	230 013 235	234 841 202
7	Итого	811 428 803	1 991 411 392

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2 101 318	62 431 103
3	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	2 144 060	2 675 007
4	Прочие расходы	159 793 304	201 738 507
5	Итого	164 038 682	266 844 617

Примечание 58. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 259 973 819)	(427 271 239)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(2 390 266 694)	(3 519 347 197)
3	Итого, в том числе:	(4 650 240 513)	(3 946 618 436)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	15 748 878	(44 552 076)
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(4 665 989 391)	(3 902 066 360)

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	23 509 563 577	19 702 438 916
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке – 2018 год: 20%; 2017 год: 20%)	(4 701 912 715)	(3 940 487 783)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(62 620 883)	24 170 722
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	9 127 941	44 552 076
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(71 748 824)	(20 381 354)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	29 314 435	14 250 701
7	доходы, ставка по которым отлична от базовой	29 314 435	14 250 701
8	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	69 229 772	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(4 665 989 391)	(3 902 066 360)

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

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Операции с ценными бумагами	1 874 137 266	847 572 957	-	1 026 564 309
2	Операции с основными средствами	160 673 047	32 230 910	-	128 442 137
3	Оценночные резервы	1 063 569 680	472 678 877	-	590 890 803
4	Резервы по обесценению	871 019 358	(12 024 200)	-	883 043 558
5	Убыток – инкассовые списания	63 388 161	(38 465 292)	-	101 853 453
6	Общая сумма отложенного налогового актива	4 032 787 512	1 301 993 252	-	2 730 794 260
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды (ценные бумаги ИПФ, НОЦБ)	1 186 068 799	58 279 163	-	1 127 789 636
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 218 856 311	1 360 272 415	-	3 858 583 896
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Корректировка страховых резервов	5 286 021 845	1 279 644 445	-	4 006 377 400
10	Переоценка основных средств	250 975 138	-	(15 748 878)	266 724 016
11	Операции с ценными бумагами	3 375 849 018	2 486 645 290	-	889 203 728
12	Прочее	9 327	(1 749)	-	11 076
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	8 912 855 328	3 766 287 986	(15 748 878)	5 162 316 220
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 693 999 017)	(2 406 015 571)	15 748 878	(1 303 732 324)
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 693 999 017)	(2 406 015 571)	15 748 878	(1 303 732 324)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 58.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого-обложения	(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	Переоценка зданий	(78 744 390)	15 748 878	(62 995 512)	-	-	-
3	Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-

Примечание 60. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию

Таблица 60.1

Номер строки	Наименование показателя	Приме-чание	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	33	18 843 574 186	15 800 372 556
2	Итого прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров	33	18 843 574 186	15 800 372 556
3	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	-	31 000 000	31 000 000
6	Базовая прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	-	607.86	509.69

Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся на акционеров – владельцев обыкновенных и привилегированных акций

Таблица 60.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров страховщика	18 843 574 186	15 800 372 556
2	Нераспределенная прибыль за отчетный период	18 843 574 186	15 800 372 556
3	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	18 843 574 186	15 800 372 556

Примечание 61. Сегментный анализ

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за 2018 года

Таблица 61.2

Номер строки	Наименование показателя	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Сегмент 6	Итого
		Автострахование	ДМС	Имущество	Прочее	Жизнь	Нестраховая деятельность	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Страховая деятельность								
Подраздел 1. Страхование жизни								
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-	-	15 344 124	-	15 344 124
2	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	15 344 124	-	15 344 124
3	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-	-	(65 067 607)	-	(65 067 607)
4	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	(65 067 607)	-	(65 067 607)
5	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-	-	(33 820 762)	-	(33 820 762)
6	изменение резервов и обязательств	-	-	-	-	(33 820 762)	-	(33 820 762)
7	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-	-	(114 051)	-	(114 051)
8	аквизиционные расходы	-	-	-	-	(114 051)	-	(114 051)
9	Прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	3 358 778	-	3 358 778
10	Результат от операций по страхованию жизни	-	-	-	-	(80 299 518)	-	(80 299 518)
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни								
11	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	63 340 386 225	11 809 776 051	6 700 156 727	6 032 059 248	-	-	87 882 378 251
12	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	62 776 066 385	13 545 739 797	8 297 650 238	7 926 537 395	-	-	92 545 993 815
13	страховые премии, переданные в перестрахование	(152 901 561)	(997 289 220)	(1 538 966 800)	(1 016 973 285)	-	-	(3 706 130 866)
14	изменение резерва незаработанной премии	727 411 933	(747 172 705)	(140 191 921)	(1 025 019 618)	-	-	(1 184 972 311)
15	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(10 190 532)	8 498 179	81 665 210	147 514 756	-	-	227 487 613
16	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(32 459 615 274)	(10 626 554 371)	(1 770 235 307)	(1 544 738 727)	-	-	(46 401 143 679)
17	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(30 296 241 804)	(11 193 824 645)	(2 201 356 947)	(1 319 672 608)	-	-	(45 011 096 004)
18	расходы по урегулированию убытков	(4 640 306 028)	(248 251 432)	(226 427 680)	(183 003 725)	-	-	(5 297 988 865)
19	доля перестраховщиков в выплатах	55 457 149	908 539 596	339 591 985	228 262 153	-	-	1 531 850 883

Номер строки	Наименование показателя	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Сегмент 6	Итого
		Автострахование	ДМС	Имущество	Прочее	Жизнь	Нестраховая деятельность	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
20	изменение резервов убытков	(239 138 455)	(66 033 890)	(393 558 089)	(152 985 596)	-	-	(851 716 030)
21	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(1 536 172)	(27 100 000)	671 180 891	(137 182 426)	-	-	505 362 293
22	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование	2 559 123 690	-	63 745 365	23 981 676	-	-	2 646 850 731
23	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям - нетто-перестрахование	103 026 346	116 000	(23 410 832)	(4 138 201)	-	-	75 593 313
24	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(12 443 915 359)	(2 076 177 517)	(2 525 465 466)	(2 251 598 814)	-	-	(19 297 157 156)
25	аквизиционные расходы	(12 848 035 508)	(2 234 777 104)	(2 677 004 271)	(3 152 723 812)	-	-	(20 912 540 695)
26	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	10 322 775	138 330 949	48 309 661	303 458 329	-	-	500 421 714
27	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	393 797 374	20 268 638	103 229 144	597 666 669	-	-	1 114 961 825
28	Отчисления от страховых премий	(1 064 651 576)	-	-	(7 346 992)	-	-	(1 071 998 568)
29	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 045 982 587	28 439	2 899 331	55 897 108	-	-	3 104 807 465
30	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(6 029 509 300)	-	-	-	-	-	(6 029 509 300)
31	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14 388 677 303	(892 927 398)	2 407 355 285	2 284 271 823	-	-	18 187 377 013
32	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	14 388 677 303	(892 927 398)	2 407 355 285	2 284 271 823	(80 299 518)	-	18 107 077 495
Раздел II. Инвестиционная деятельность								
33	Процентные доходы	-	-	-	-	-	4 870 749 067	4 870 749 067
34	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	-	-	-	-	-	(4 536 606 616)	(4 536 606 616)
35	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	(107 315 286)	(107 315 286)

Номер строки	Наименование показателя	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Сегмент 6	Итого
		Автострахование	ДМС	Имущество	Прочее	Жизнь	Нестраховая деятельность	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
36	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	11 807 523 100	11 807 523 100
37	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	418 849 283	418 849 283
38	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	-	-	-	-	12 453 199 548	12 453 199 548
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы								
39	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(6 722 995 682)	(6 722 995 682)
40	Процентные расходы	-	-	-	-	-	(975 107 905)	(975 107 905)
41	Прочие доходы	-	-	-	-	-	811 428 803	811 428 803
42	Прочие расходы	-	-	-	-	-	(164 038 682)	(164 038 682)
43	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	-	-	-	-	(7 050 713 466)	(7 050 713 466)

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за 2017 года

Таблица 61.2

Номер строки	Наименование показателя	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Сегмент 6	Итого
		Автострахование	ДМС	Имущество	Прочее	Жизнь	Нестраховая деятельность	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Страховая деятельность								
Подраздел 1. Страхование жизни								
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-	-	17 793 000	-	17 793 000
2	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	17 793 000	-	17 793 000
3	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-	-	(73 468 000)	-	(73 468 000)
4	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	(73 468 000)	-	(73 468 000)
5	Изменение резервов и обязательств - нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-	-	103 535 000	-	103 535 000
6	изменение резервов и обязательств	-	-	-	-	103 535 000	-	103 535 000

Номер строки	Наименование показателя	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Сегмент 6	Итого
		Автострахование	ДМС	Имущество	Прочее	Жизнь	Нестраховая деятельность	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-	-	(167 000)	-	(167 000)
8	аквизиционные расходы	-	-	-	-	(167 000)	-	(167 000)
9	Прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	347 000	-	347 000
10	Результат от операций по страхованию жизни	-	-	-	-	48 040 000	-	48 040 000
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни								
11	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	63 599 975 310	10 899 003 269	6 148 088 552	5 577 357 225	-	-	86 224 424 356
12	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	63 629 711 461	11 889 290 269	7 793 239 061	6 777 489 565	-	-	90 089 730 356
13	страховые премии, переданные в перестрахование	(170 147 151)	(887 996 000)	(1 278 375 509)	(833 095 340)	-	-	(3 169 614 000)
14	изменение резерва незаработанной премии	154 753 000	(38 186 000)	(403 653 000)	(381 432 000)	-	-	(668 518 000)
15	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(14 338 000)	(64 105 000)	36 878 000	14 391 000	-	-	(27 174 000)
16	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(35 117 770 981)	(9 590 282 717)	(1 753 931 029)	(1 165 699 141)	-	-	(47 627 683 868)
17	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(33 790 513 504)	(10 072 715 000)	(1 447 810 570)	(1 213 120 573)	-	-	(46 524 159 647)
18	расходы по урегулированию убытков	(4 156 511 324)	(220 024 717)	(204 445 640)	(160 304 540)	-	-	(4 741 286 221)
19	доля перестраховщиков в выплатах	87 639 144	839 370 000	136 579 803	165 565 053	-	-	1 229 154 000
20	изменение резервов убытков	(8 897 000)	(158 998 000)	(327 817 000)	56 198 000	-	-	(439 514 000)
21	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(22 320 000)	22 100 000	29 270 000	(31 529 000)	-	-	(2 479 000)
22	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование	3 007 735 703	-	49 032 378	17 966 919	-	-	3 074 735 000
23	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям - нетто-перестрахование	(234 904 000)	(15 000)	11 260 000	(475 000)	-	-	(224 134 000)
24	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(12 846 035 453)	(1 714 374 114)	(2 098 391 326)	(1 891 055 518)	-	-	(18 549 856 411)
25	аквизиционные расходы	(12 810 043 315)	(1 835 560 114)	(2 197 637 494)	(2 248 495 488)	-	-	(19 091 736 411)
26	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	14 501 862	126 099 000	30 002 168	237 652 970	-	-	408 256 000
27	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	(50 494 000)	(4 913 000)	69 244 000	119 787 000	-	-	133 624 000
28	Отчисления от страховых премий	(1 110 950 000)	-	-	(7 625 000)	-	-	(1 118 575 000)

Номер строки	Наименование показателя	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Сегмент 6	Итого
		Автострахование	ДМС	Имущество	Прочее	Жизнь	Нестраховая деятельность	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
29	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	3 589 647 184	54 286	453 516	936 014	-	-	3 591 091 000
30	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(3 023 422 886)	-	-	-	-	-	(3 023 422 886)
31	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	15 091 443 174	(405 599 276)	2 296 219 713	2 513 913 580	-	-	19 495 977 191
32	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15 091 443 174	(405 599 276)	2 296 219 713	2 513 913 580	48 040 000	-	19 544 017 191
Раздел II. Инвестиционная деятельность								
33	Процентные доходы	-	-	-	-	-	3 080 768 828	3 080 768 828
34	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	-	-	-	-	-	3 992 406 329	3 992 406 329
35	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	75 638 661	75 638 661
36	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	(2 153 181 166)	(2 153 181 166)
37	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	368 386 155	368 386 155
38	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	-	-	-	-	5 364 018 808	5 364 018 808
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы								
39	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(6 012 483 955)	(6 012 483 955)
40	Процентные расходы	-	-	-	-	-	(917 679 903)	(917 679 903)
41	Прочие доходы	-	-	-	-	-	1 991 411 392	1 991 411 392
42	Прочие расходы	-	-	-	-	-	(266 844 618)	(266 844 618)
43	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	-	-	-	-	(5 205 597 083)	(5 205 597 083)

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 61.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	23 509 563 576	19 702 438 916
2	итого результат отчетных сегментов	23 509 563 576	19 702 438 916
3	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	23 509 563 576	19 702 438 916

Примечание 62. Управление рисками

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

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Пожизненное страхование на случай смерти	4 327 571	-	4 327 571	-	-	-	4 327 571
2	Срочное страхование	256 726 064	-	256 726 064	-	-	-	256 726 064
3	Продукты с гарантированными аннуитетными выплатами	161 076 744	-	161 076 744	-	-	-	161 076 744
4	Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	66 756 383	-	66 756 383	-	-	-	66 756 383
5	Итого договоры страхования жизни	488 886 762	-	488 886 762	-	-	-	488 886 762
6	Итого	488 886 762	-	488 886 762	-	-	-	488 886 762

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

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Пожизненное страхование на случай смерти	4 348 000	-	4 348 000	-	-	-	4 348 000
2	Срочное страхование	249 569 000	-	249 569 000	-	-	-	249 569 000
3	Продукты с гарантированными аннуитетными выплатами	131 867 000	-	131 867 000	-	-	-	131 867 000
4	Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	69 282 000	-	69 282 000	-	-	-	69 282 000
5	Итого договоры страхования жизни	455 066 000	-	455 066 000	-	-	-	455 066 000
6	Итого	455 066 000	-	455 066 000	-	-	-	455 066 000

62.1.1 Договоры страхования жизни включают в себя: пожизненное страхование на случай смерти, срочное страхование и пенсионное страхование на абсолютное дожитие. Все договоры классифицированы как договоры без НВПДВ.

62.1.2 В связи с тем, что Страховщик в соответствии с п.2 Ст.6 Закона об организации страхового дела (далее - Закон) осуществляет только страхование объектов имущественного и личного страхования, предусмотренных соответственно пунктами 2 - 6 статьи 4 указанного Закона, то заключение новых договоров по страхованию жизни не осуществляется. Как следствие, наличие андеррайтинговой политики и установление лимитов по перестрахованию не требуется.

62.1.3 В случае договоров, в которых страховой риск представлен смертью или нетрудоспособностью, существенными факторами, которые могут увеличить частоту предъявления страховых требований в целом, являются эпидемии, распространенные изменения образа жизни и стихийные бедствия

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

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

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифици-рованным 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, классифицирован-ным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	488 886 762	-	488 886 762	-	-	-	488 886 762
2	Итого договоры страхования жизни	488 886 762	-	488 886 762	-	-	-	488 886 762
3	Итого	488 886 762	-	488 886 762	-	-	-	488 886 762

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

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвес-тиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифициро-ванным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифициро-ванным как инвестици-онные с негарантиро-ванной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	455 066 000	-	455 066 000	-	-	-	455 066 000
2	Итого договоры страхования жизни	455 066 000	-	455 066 000	-	-	-	455 066 000
3	Итого	455 066 000	-	455 066 000	-	-	-	455 066 000

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

Таблица 62.3

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Продолжительность жизни		Доход от инвестиции		Расходы		Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору		Ставки дисконтирования	
		2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Договоры страхования жизни, классифициро-ванные как страховые и как инвестиционные, с негарантиро-ванной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Пенсии	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Договоры страхования жизни, классифициро-ванные как страховые без негарантирован-ной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Срочное страхование												
7	Мужчины	0.008719494 для возраста 40 лет	0.008719494 для возраста 40 лет	65	65	-	-	(361 072)	(402 000)	-	-	5	5
8	Женщины	0.002385041 для вораста 40 лет	0.002385041 для вораста 40 лет	76	76	-	-	(443 426)	(542 000)	-	-	5	5
9	Пенсионный аннуитет												

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Продолжительность жизни		Доход от инвестиции		Расходы		Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору		Ставки дисконтирования	
		2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Мужчины	0.002010669 для возраста 40 лет	0.002010669 для возраста 40 лет	76	76	-	-	(17 215)	(17 000)	-	-	3	3
11	Женщины	0.001672071 для возраста 40 лет	0.001672071 для возраста 40 лет	80	80	-	-	(25 109)	(25 000)	-	-	3	3

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договора страхования жизни, классифицированные как страховые:					
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	3 367 721	3 367 721	3 367 721	2 694 177
		+ 10%	(3 032 456)	(3 032 456)	(3 032 456)	(2 425 965)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	– 10%	8 189 811	8 189 811	8 189 811	6 551 849
		+ 10%	(5 363 505)	(5 363 505)	(5 363 505)	(4 290 804)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	175 288	175 288	175 288	140 231
		+ 10%	(171 408)	(171 408)	(171 408)	(137 126)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	2 305 806	2 305 806	2 305 806	1 844 645
		+ 1 %	(2 261 753)	(2 261 753)	(2 261 753)	(1 809 402)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договора страхования жизни, классифицированные как страховые:					
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	2 015 000	2 015 000	2 015 000	1 612 000
		+ 10%	(1 704 000)	(1 704 000)	(1 704 000)	(1 363 000)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	– 10%	5 840 000	5 840 000	5 840 000	4 672 000
		+ 10%	(3 202 000)	(3 202 000)	(3 202 000)	(2 562 000)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	241 000	241 000	241 000	193 000
		+ 10%	(238 000)	(238 000)	(238 000)	(190 000)
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	1 875 000	1 875 000	1 875 000	1 500 000
		+ 1 %	(1 837 000)	(1 837 000)	(1 837 000)	(1 470 000)

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

Таблица 62.5

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Ураган в Москве	250 000 000	58 226 000	50 000 000
2	Ураган в Ставропольском Крае	371 428 000	19 794 000	19 794 000
3	Землетрясение в Южно-Сахалинске	3 133 000 000	87 520 000	50 000 000
4	Землетрясение в Камчатском крае	2 200 381 000	100 000	100 000
5	Наводнение в Краснодарском крае	638 000 000	34 851 000	34 851 000
6	Наводнение в Сочи	350 000 000	24 436 000	24 436 000
7	Итого	6 942 809 000	224 927 000	179 181 000

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

Таблица 62.5

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Ураган в Москве	250 000 000	58 226 000	50 000 000
2	Ураган в Ставропольском Крае	371 428 000	19 794 000	19 794 000
3	Землетрясение в Южно-Сахалинске	3 133 000 000	87 520 000	50 000 000
4	Землетрясение в Камчатском крае	2 200 381 000	100 000	100 000
5	Наводнение в Краснодарском крае	638 000 000	34 851 000	34 851 000
6	Наводнение в Сочи	350 000 000	24 436 000	24 436 000
7	Итого	6 942 809 000	224 927 000	179 181 000

62.5.1 Страховщик определяет суммы гипотетических страховых выплат по произошедшим катастрофам, указанным во второй графе, после возникновения которых у него возникло обязательство по выплате страхового возмещения. При вычислении ожидаемых страховых выплат страховщик опирается на данные о заявленных убытках по отрасли, полученные из средств массовой информации (графа 3), а также на информацию об уже заявленных убытках страховщику и на статистические данные, присущие отрасли

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработан-ной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулиро-вание 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	Автострахование	11 707 471 435	32 399 430 597	2 468 698 193	(1 809 111 487)	(451 363 860)	-	44 315 124 878
2	ДМС	1 345 067 890	4 641 724 527	-	-	-	-	5 986 792 417
3	Имущество	1 454 565 595	3 788 726 712	101 166 603	(15 327 168)	-	-	5 329 131 742
4	Прочее	1 362 707 018	3 597 000 862	48 408 003	(10 650 799)	-	-	4 997 465 084
	Итого	15 869 811 938	44 426 882 698	2 618 272 799	(1 835 089 454)	(451 363 860)	-	60 628 514 121

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработан-ной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулиро-вание 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	Автострахование	11 548 786 985	33 116 624 756	2 386 710 732	(1 707 901 000)	(449 548 000)	-	44 894 673 473
2	ДМС	1 251 934 000	3 903 045 913	-	116 000	-	-	5 155 095 913
3	Имущество	1 741 345 572	3 730 196 984	92 015 805	(38 738 000)	-	-	5 524 820 361
4	Прочее	1 082 017 443	2 719 530 347	38 920 463	(14 789 000)	-	-	3 825 679 253
	Итого	15 624 084 000	43 469 398 000	2 517 647 000	(1 761 312 000)	(449 548 000)	-	59 400 269 000

62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: договоры автострахования, договоры ДМС. 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 страхового законодательства, изменением судебной практики, природными бедствиями. 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.

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.

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	63 846 058 121	(3 217 544 000)	60 628 514 121
2	Итого	63 846 058 121	(3 217 544 000)	60 628 514 121

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	61 883 712 000	(2 483 443 000)	59 400 269 000
2	Итого	61 883 712 000	(2 483 443 000)	59 400 269 000

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(1 791 176 002)	(195 324 639)	(1 595 851 363)	(1 276 681 091)
		+ 10%	1 791 176 002	195 324 639	1 595 851 363	1 276 681 091
3	Среднее количество требований	– 10%	(1 815 487 782)	(195 324 639)	(1 620 163 142)	(1 296 130 514)
		+ 10%	1 815 487 782	(195 324 639)	1 620 163 142	1 296 130 514
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	(573 262 454)	(12 366 283)	(560 896 171)	(448 716 936)
		+ 10%	573 262 454	12 366 283	560 896 171	448 716 936

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допуще-ний	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(1 725 914 000)	(144 663 000)	(1 581 251 000)	(1 265 001 000)
		+ 10%	1 725 914 000	144 663 000	1 581 251 000	1 265 001 000
3	Среднее количество требований	– 10%	(1 737 750 000)	(144 663 000)	(1 593 087 000)	(1 274 470 000)
		+ 10%	1 737 750 000	144 663 000	1 593 087 000	1 274 470 000
4	Средний период урегулирования требования	– 10%	(557 893 000)	(16 296 000)	(541 597 000)	(433 278 000)
		+ 10%	557 893 000	16 296 000	541 597 000	433 278 000

Управление страховым риском

(а) Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности Компания принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которому они напрямую подвержены. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности, риск наступления несчастного случая, риск причинения ущерба здоровью, риск причинения ущерба грузам или прочие риски, связанные с наступлением страхового случая. Принимая на себя риски, Компания подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов. Компания также подвержена рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности.

Компания управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов для расчета страховых тарифов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу и процедур одобрения сделок.

(i) Стратегия андеррайтинга

Стратегия андеррайтинга Компании направлена на диверсификацию и ценообразование риска на основе анализа имеющихся у Компании данных таким образом, чтобы портфель страховых продуктов Компании всегда включал несколько категорий не связанных между собой рисков, и чтобы каждая соответствующая категория рисков, в свою очередь, охватывала большое количество страховых полисов. Руководство Компании считает, что данный подход снижает уровень волатильности финансового результата.

(ii) Стратегия перестрахования

Компания передает страховой риск для того, чтобы снизить риск убытков по андеррайтингу по различным договорам перестрахования, которые покрывают риски как отдельных договоров, так и портфеля договоров. Данные договоры перестрахования распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и уменьшают размер убытков. Величина каждого удержанного Компанией риска зависит от оценки Компанией конкретного риска по каждому виду страхования.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную страховую сумму при условии, что произведена выплата страхового возмещения. В то же время Компания продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков Компания учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и внутренних исследований.

Компания в основном заключает договоры факультативного перестрахования эксцедента убытка, чтобы снизить риск чистых убытков для Компании до приемлимого уровня по каждому убытку по каждому риску или в других определенных обстоятельствах. Компания также заключает договоры перестрахования для основных направлений бизнеса, которые защищают Компанию от риска накопленных убытков, которые могут возникнуть в результате выплаты многочисленных страховых возмещений вследствие наступления одного и того же страхового случая или происшествия.

Исходящее перестрахование подвержено кредитному риску, и суммы, возмещаемые по договорам, переданным в перестрахование, отражаются за вычетом сумм, относящихся к неплатежеспособным контрагентам, либо безнадежным к взысканию.

Компания не заключает договоры перестрахования на базе эксцедента убыточности.

(б) Условия и сроки действия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Условия и сроки действия договоров страхования, которые оказывают существенное влияние на величину, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, связанных с договорами страхования, приведены далее. В дополнение нижеприведенная информация дает оценку основным страховым продуктам Компании, а также ее методам управления рисками, связанными с данными продуктами.

(i) Автострахование

Характеристика страховых продуктов

Наибольшая часть страхового портфеля Компании представлена автострахованием, включая добровольное страхование автотранспортных средств (далее - “КАСКО”) и страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - “САГО”). В соответствии с условиями договоров КАСКО страховщик возмещает юридическому или физическому лицу убыток или вред, причиненный их транспортным средствам. Условия договоров САГО обеспечивают владельцу транспортного средства страховое покрытие риска его гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда имуществу, жизни или здоровью других лиц. Таким образом, автострахование включает страховую защиту с коротким и более длинным покрытиями. Претензии, которые предъявляются в короткие сроки, связаны

обычно с возмещением страхователю физического ущерба или убытка, причиненного его транспортному средству. Претензии, которые требуют больше времени для урегулирования и представляют большую сложность для оценки, относятся к претензиям, связанным с причинением вреда жизни и здоровью.
Управление риском
В основном, период времени для заявления претензии по автострахованию является непродолжительным, а сложность урегулирования данных претензий является относительно низкой. В целом, требования о выплате страхового возмещения в данном виде страхования несут умеренный риск оценки. Компания отслеживает и реагирует на изменения расходов на ремонт, компенсаций за причинение вреда здоровью, частоты выплат страхового возмещения вследствие кражи или несчастного случая.
На частоту заявлений влияют неблагоприятные погодные условия, поэтому уровень количества заявлений выше в зимние месяцы.
Расчет премий по автострахованию осуществляется на основании статистических данных, подготовленных Компанией. Компания перестраховывает риски по КАСКО посредством перестрахования на базе эксцедента убытка, которое ограничивает чистый убыток Компании.

(ii) Медицинское страхование
Характеристика страховых продуктов
По условиям данных договоров страхования страховщик возмещает расходы на медицинское лечение и расходы по госпитализации. Портфель страховых продуктов преимущественно состоит из корпоративных полисов коллективного медицинского страхования.
Управление риском
Медицинское страхование подвержено основным рискам необходимости в медицинском лечении. Компания управляет данными рисками посредством страхования преимущественно корпоративных клиентов и посредством проведения оценки состояния здоровья индивидуальных клиентов, поэтому при установлении страховых тарифов учитывается текущее состояние здоровья и история болезни застрахованного.
(iii) Страхование имущества
Характеристика страховых продуктов
Компания осуществляет страхование имущества, включающее страхование частной и промышленной собственности. По договорам страхования имущества страховщик возмещает страхователю убытки в пределах страховых сумм в отношении ущерба, причиненного его имуществу.
Страховой случай, в результате наступления которого возник убыток в виде ущерба застрахованному имуществу, обладает признаками случайности (в результате пожара или ограбления), и причину наступления страхового случая определить легко. Заявления о возникновении убытка подаются в кратчайшие сроки, и выплата страхового возмещения обычно производится без задержек. Поэтому страхование имущества относится к категории страхования с краткосрочным периодом урегулирования.
Управление риском
В рамках страхования имущества физических лиц предполагается, что большое количество страхуемого имущества будет обладать сходными характеристиками риска. Однако, имущество коммерческих предприятий может не отвечать данному предположению. Многие условия по страхованию имущества коммерческих предприятий характеризуются уникальной комбинацией существующего местоположения, вида деятельности и мер безопасности. Расчет премии, соответствующей риску для данных договоров страхования, будет субъективным и, следовательно, сопряженным с риском.
Управление рисками в основном осуществляется посредством контроля за ценами и путем перестрахования. Компания использует внутренние критерии андеррайтинга для того, чтобы стремиться сохранять коэффициент убыточности Компании на приемлемом уровне. Компания перестраховывает риски по страхованию имущества посредством перестрахования на базе эксцедента убытка, которое ограничивают чистый убыток Компании.
(в) Концентрация страхового риска
Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Компания, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или ряда событий может оказать значительное влияние на обязательства Компании. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.
Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия, а также в ситуациях, когда андеррайтинг ориентируется на определенную Компанию, например по географическому признаку. Управление рисками концентрации осуществляется посредством перестрахования. Компания заключает договоры перестраховочной защиты для различных видов автострахования и страхования имущества.
(г) Развитие убытков

Компания представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы отразить страховой риск, присущий Компании. В таблице ниже приводятся оплаченные убытки, сгруппированные по годам наступления страховых случаев, и величины резервов, созданных под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов заявления претензий или периодов наступления страхового случая. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности неоплаченных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Данный раздел также включает отдельные таблицы по развитию убытков по основным направлениям страховой деятельности Компании.

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок неоплаченных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблицах в исторической перспективе, пользователи данной консолидированной финансовой отчетности не должны экстраполировать избытки и недостатки прошлых периодов на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. Компания считает, что оценка совокупной величины неоплаченных убытков на 31 декабря 2018 года является достаточной. Однако, в связи с неопределенностью, присущей процессу создания резервов, нельзя с полной уверенностью утверждать, что данные остатки окажутся в конечном итоге достаточными для покрытия убытков.

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	18 383 271 338	1 698 103 632	-	-	19 848 833
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	17 320 699 639	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	1 062 571 699	1 698 103 632	-	-	19 848 833
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	18 735 156 317	3 050 980 186	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 453 684 286	2 929 342 052	-	-	-
6	прочие размещенные средства	2 281 472 031	121 638 133	-	-	-
7	Долговые финансовые активы, в том числе:	7 945 542 587	54 298 953 180	-	-	1 339 257 751
8	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	7 945 542 587	54 298 953 180	-	-	1 339 257 751
9	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	34 449 423 825	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	1 039 036 841	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 272 931 336	1 056 034 814	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 369 656 780	-	-	-	59 435 400
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 302 954 471	17 754 457 700	-	-	1 279 822 351
14	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	3 102 518 190	137 465 168	-	-	10 342 375 149
15	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	3 102 518 190	137 465 168	-	-	10 342 375 149
16	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	3 049 436 134
17	займы выданные	-	-	-	-	2 630 317 329
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	1 935 844
19	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	135 169 156
20	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	6 297 132
21	Прочее	-	-	-	-	275 716 673
22	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 017 570 138	8 417 563	-	-	191 556 299

62.9.1 Рейтинги A преимущественно представлены рейтингами российских рейтинговых агенств, которые соответствуют международному рейтингу B.

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	3 031 693 481	1 933 252 753	-	-	16 864 000
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 700 865 481	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	1 330 828 000	1 933 252 753	-	-	16 864 000
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15 331 897 369	944 533 000	-	-	30 032 000
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 179 636 440	839 112 000	-	-	30 032 000
6	прочие размещенные средства	2 152 260 929	105 421 000	-	-	-
7	Долговые финансовые активы, в том числе:	5 615 928 000	51 331 315 000	-	-	1 509 943 000
8	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	5 615 928 000	51 331 315 000	-	-	1 509 943 000
9	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	22 822 193 000	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	142 352 000	1 038 976 000	-	-	
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	335 755 000	3 683 669 000	-	-	314 481 000
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 934 331 000	307 275 000	-	-	
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	203 490 000	23 479 202 000	-	-	1 195 462 000
14	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	2 758 650 000	46 275 000	-	-	10 561 910 247
15	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2 758 650 000	46 275 000	-	-	10 561 910 247
16	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	4 225 914 336
17	займы выданные	-	-	-	-	2 418 821 851
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	4 427 316
19	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	106 912 604
20	Прочее	-	-	-	-	1 695 752 566
21	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 212 061 000	20 161 000	-	-	251 221 000

62.9.1 Рейтинги A преимущественно представлены рейтингами российских рейтинговых агенств, которые соответствуют международному рейтингу B.

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

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	1 914 986 910	630 504 320	364 781 856	114 620 505	343 192 976	3 368 086 567
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	78 931	50 738	20 448	75 058	508 101	733 276
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	78 931	50 738	20 448	75 058	508 101	733 276
4	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	1 914 907 979	630 453 582	364 761 408	114 545 446	342 684 875	3 367 353 291
5	дебиторская задолженность по страховым договорам	1 344 358 008	559 786 726	305 572 789	83 722 690	123 464 653	2 416 904 867
6	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	2 736 730	48 668 117	47 868 287	28 629 922	43 822 019	171 725 075
7	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	459 784 012	21 273 087	10 934 807	645 779	36 277 584	528 915 268
8	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	58 674	725 652	385 526	1 005 622	51 970 026	54 145 499
9	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	106 707 215	-	-	-	-	106 707 215
10	прочая дебиторская задолженность	1 263 341	-	-	541 434	87 150 593	88 955 367
11	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	29 715 415	29 529 366	73 344 362	803 991 376	936 580 519
12	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	-	17 848	12 421	25 433	2 454 963	2 510 665
13	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	17 848	12 421	25 433	2 454 963	2 510 665
14	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	29 697 567	29 516 944	73 318 929	801 536 414	934 069 855
14	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	2 495 298	13 233 666	57 227 506	29 851 748	102 808 218
16	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	130 372 708	130 372 708
17	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	27 202 269	16 283 278	16 091 424	641 311 958	700 888 929
18	Итого	1 914 986 910	630 504 320	364 781 856	114 620 505	1 279 773 495	4 304 667 086

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

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	1 838 892 000	560 729 000	485 274 000	269 133 000	331 631 000	3 485 659 000
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	150 000	263 000	17 000	-	319 000	749 000
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	150 000	263 000	17 000	-	319 000	749 000
4	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	1 838 742 000	560 466 000	485 257 000	269 133 000	331 312 000	3 484 910 000
5	дебиторская задолженность по страховым договорам	1 244 678 000	359 021 000	380 918 000	67 690 000	105 228 000	2 157 535 000
6	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	17 655 000	23 867 000	24 468 000	114 765 000	21 162 000	201 917 000
7	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	430 679 000	46 409 000	2 595 000	4 138 000	35 305 000	519 126 000
8	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	84 000	5 483 000	825 000	52 733 000	12 557 000	71 682 000
9	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	136 951 000	-	-	-	-	136 951 000
10	прочая дебиторская задолженность	8 695 000	125 686 000	76 451 000	29 807 000	157 060 000	397 699 000
11	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	61 099 495	31 522 685	42 922 631	807 135 189	942 680 000
12	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	-	21 685	23 527	15 442	2 823 509	2 884 162
13	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	21 685	23 527	15 442	2 823 509	2 884 162
14	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	61 077 810	31 499 159	42 907 189	804 311 680	939 795 838
15	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	4 198 149	11 761 422	14 853 933	91 478 333	122 291 838
16	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	177 864 000	177 864 000
17	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	56 879 661	19 737 736	28 053 256	534 969 347	639 640 000
18	Итого	1 838 892 000	621 828 495	516 796 685	312 055 631	1 138 766 189	4 428 339 000

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

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	20 217 522 285	-	1 011	20 217 523 296
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 664 498 370	121 638 133	-	21 786 136 503
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	43 264 757 855	14 926 898 976	6 206 176 878	64 397 833 709
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 827 398 856	-	-	3 827 398 856
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 479 910 048	2 684 516 760	417 931 699	13 582 358 507
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 673 920 586	-	1 375 515 549	3 049 436 134
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	669 755 576	2 477 346 361	70 442 063	3 217 544 000
9	Инвестиции в ассоциированные организации	1 726 607 065	-	-	1 726 607 065
10	Инвестиции в дочерние предприятия	15 451 824 227	-	4 563 647 451	20 015 471 678
11	Предоплаты по тендерам	208 373 553	-	-	208 373 553
12	Итого активов	119 184 568 421	20 210 400 230	12 633 714 651	152 028 683 301
Раздел II. Обязательства					
13	Займы и прочие привлеченные средства	8 874 509 863	-	-	8 874 509 863
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 090 789 001	-	-	3 090 789 001
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 010 845 655	3 239 721 604	192 185	8 250 759 443
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	488 886 762	-	-	488 886 762
17	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	63 846 058 121	-	-	63 846 058 121
18	Прочие обязательства	2 663 355 820	-	600 000 000	3 263 355 820
19	Итого обязательств	83 974 445 220	3 239 721 604	600 192 185	87 814 359 009
20	Чистая балансовая позиция	35 210 123 201	16 970 678 625	12 033 522 466	64 214 324 293

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

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 127 397 413	-	5 603	5 127 403 016
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 201 041 071	105 421 297	-	16 306 462 369
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	30 862 428 258	22 956 770 000	5 438 490 000	59 257 688 258
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	3 827 398 856	-	-	3 827 398 856
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 367 765 247	2 974 494 000	24 576 000	13 366 835 247
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 095 723 336	-	1 130 191 000	4 225 914 336
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	502 078 000	1 956 631 000	24 734 000	2 483 443 000
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	6 129 241 459	-	-	6 129 241 459
9	Инвестиции в дочерние предприятия	10 541 576 713	-	1 408 647 451	11 950 224 164
10	Предоплаты по тендерам	80 792 514	-	-	80 792 514
11	Итого активов	82 908 044 010	27 993 316 297	8 026 644 054	118 928 004 361
Раздел II. Обязательства					
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	48 140 250	-	-	48 140 250
13	Займы и прочие привлеченные средства	5 116 506 461	-	-	5 116 506 461
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 089 839 005	-	-	3 089 839 005
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 569 319 713	3 331 210 407	153 908	7 900 684 028
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	455 066 000	-	-	455 066 000
17	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	61 883 712 000	-	-	61 883 712 000
18	Прочие обязательства	3 308 118 723	-	-	3 308 118 723
19	Итого обязательств	78 470 702 152	3 331 210 407	153 908	81 802 066 467
20	Чистая балансовая позиция	4 437 341 859	24 662 105 890	8 026 490 145	37 125 937 894

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	11
1	Займы и прочие привлеченные средства	284 147 945	3 946 757 808	5 375 041 096	-	-	9 321 798 904
2	Выпущенные долговые ценные бумаги	175 770 000	175 770 000	703 080 000	3 351 540 000	-	4 406 160 000
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 893 583 938	2 743 660 610	3 613 514 896	-	-	8 250 759 444
4	Прочие обязательства	2 495 702 826	618 957 208	148 695 784	-	-	3 263 355 818
5	Итого обязательств	4 565 056 764	7 485 145 626	9 840 331 776	3 351 540 000	-	25 242 074 166

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	43 716 250	4 424 000	-	-	-	48 140 250
2	Займы и прочие привлеченные средства	175 945 205	209 513 699	5 810 273 973	-	-	6 195 732 877
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	175 770 000	175 770 000	703 080 000	703 080 000	3 000 000 000	351 540 000
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 820 305 934	2 374 717 934	3 705 660 160	-	-	7 900 684 028
5	Прочие обязательства	3 171 134 723	-	136 984 000	-	-	3 308 118 723
6	Итого обязательств	5 386 872 112	2 764 425 633	9 652 918 133	-	-	17 804 215 878

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.

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	20 217 523 296	-	-	20 217 523 296
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 657 436 811	2 681 268 267	2 447 431 425	21 786 136 503
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	1 693 473 788	62 704 359 921	64 397 833 709
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 827 398 856	3 827 398 856
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 349 904 515	4 589 152 285	643 301 707	13 582 358 507
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	163 943 418	97 711 142	2 787 781 574	3 049 436 134
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 452 912 355	1 031 013 655	733 617 990	3 217 544 000
8	Прочие активы	302 975 969	432 433 778	353 217 204	1 088 626 951
9	Итого активов	47 144 696 364	10 525 052 915	73 497 108 677	131 166 857 956
Раздел II. Обязательства					
10	Займы и прочие привлеченные средства	-	3 720 557 808	5 153 952 055	8 874 509 863
11	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 090 789 001	3 090 789 001
12	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 893 583 938	2 743 660 610	3 613 514 895	8 250 759 443
13	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	25 573 266	38 749 418	424 564 078	488 886 762
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	22 951 540 643	36 005 040 955	4 889 476 523	63 846 058 121
15	Прочие обязательства	2 495 702 826	618 957 209	148 695 781	3 263 355 816
16	Итого обязательств	27 366 400 673	43 126 966 000	17 320 992 333	87 814 359 006
17	Итого разрыв ликвидности	19 778 295 691	-32 601 913 085	56 176 116 344	43 352 498 950

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 127 403 016	-	-	5 127 403 016
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 578 786 369	13 266 542 000	461 134 000	16 306 462 369
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	6 010 000	1 926 352 000	57 325 326 258	59 257 688 258
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 827 398 856	3 827 398 856
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 542 213 247	3 356 039 000	1 468 583 000	13 366 835 247
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 152 624 361	835 821 223	2 237 468 752	4 225 914 336
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 121 422 121	795 782 014	566 238 865	2 483 443 000
8	Прочие активы	272 758 000	317 164 000	559 632 569	1 149 554 569
9	Итого активов	18 801 217 114	20 497 700 237	66 445 782 300	105 744 699 651
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	43 716 250	4 424 000	-	48 140 250
11	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	5 116 506 461	5 116 506 461
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 089 839 005	3 089 839 005
13	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 820 305 934	2 374 717 934	3 705 660 160	7 900 684 028
14	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	74 029 000	36 915 000	344 122 000	455 066 000
15	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	22 246 111 552	34 898 404 860	4 739 195 588	61 883 712 000
16	Прочие обязательства	3 171 134 723	-	136 984 000	3 308 118 723
17	Итого обязательств	27 355 297 459	37 314 461 794	17 132 307 214	81 802 066 467
18	Итого разрыв ликвидности	-8 554 080 345	-16 816 761 557	49 313 475 086	23 942 633 184

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

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	11 355 872 523	8 772 962 404	76 947 032	11 741 337	20 217 523 296
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 177 635 401	486 672 191	121 828 911	-	21 786 136 503
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	13 418 238 277	50 674 884 327	167 941 733	136 769 372	64 397 833 709
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 827 398 856	-	-	-	3 827 398 856
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 204 776 832	175 546 310	189 538 297	12 497 068	13 582 358 507
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 851 673 392	1 181 659 691	16 103 051	-	3 049 436 134
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 937 314 070	165 789 321	114 421 975	18 634	3 217 544 000
8	Инвестиции в ассоциированные организации	1 726 607 065	-	-	-	1 726 607 065
9	Инвестиции в дочерние предприятия	20 015 471 678	-	-	-	20 015 471 678
10	Прочие активы	1 088 626 951	-	-	-	1 088 626 951
11	Итого активов	90 603 615 045	61 457 514 244	686 780 999	161 026 411	152 908 936 699
Раздел II. Обязательства						
12	Займы и прочие привлеченные средства	8 874 509 863	-	-	-	8 874 509 863
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 090 789 001	-	-	-	3 090 789 001
14	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 927 699 327	86 404 077	235 855 415	800 624	8 250 759 443
15	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	28 760 471	460 126 291	-	-	488 886 762
16	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	62 768 787 512	762 775 219	293 729 378	20 766 012	63 846 058 121
17	Прочие обязательства	3 210 494 482	52 861 338	-	-	3 263 355 820
18	Итого обязательств	85 901 040 656	1 362 166 925	529 584 793	21 566 636	87 814 359 010
19	Чистая балансовая позиция	4 702 574 389	60 095 347 319	157 196 206	139 459 775	65 094 577 689

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

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 653 017 016	2 185 908 000	282 904 000	5 574 000	5 127 403 016
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 570 861 369	12 629 813 000	105 788 000	-	16 306 462 369
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7 137 573 258	51 440 266 000	289 460 000	390 389 000	59 257 688 258
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 827 398 856	-	-	-	3 827 398 856
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 146 317 827	171 273 044	39 985 553	9 258 823	13 366 835 247
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 300 632 336	518 402 000	406 880 000	-	4 225 914 336
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 267 149 125	127 963 542	88 315 949	14 384	2 483 443 000
8	Инвестиции в ассоциированные организации	6 129 241 459	-	-	-	6 129 241 459
9	Инвестиции в дочерние предприятия	11 950 224 164	-	-	-	11 950 224 164
10	Прочие активы	1 149 554 569	-	-	-	1 149 554 569
11	Итого активов	55 131 969 979	67 073 625 586	1 213 333 502	405 236 207	123 824 165 274
Раздел II. Обязательства						
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	48 140 250	-	-	-	48 140 250
13	Займы и прочие привлеченные средства	5 116 506 461	-	-	-	5 116 506 461
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 089 839 005	-	-	-	3 089 839 005
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 623 964 887	145 342 281	131 295 678	81 182	7 900 684 028
16	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	27 875 000	427 191 000	-	-	455 066 000
17	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	60 839 551 936	739 330 874	284 701 433	20 127 757	61 883 712 000
18	Прочие обязательства	3 308 118 723	-	-	-	3 308 118 723
19	Итого обязательств	80 053 996 262	1 311 864 155	415 997 111	20 208 939	81 802 066 467
20	Чистая балансовая позиция	(24 922 026 283)	65 761 761 431	797 336 391	385 027 268	42 022 098 807

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).

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

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	300	300	825 209 689	660 167 752
2	Евро	300	300	-	-
3	Доллар США	300	300	295 107 725	236 086 180

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

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	300	300	183 870 415	147 096 332
2	Евро	300	300	1 743 377	1 394 694
3	Доллар США	300	300	275 345 277	220 276 221
3	Швейцарский франк	300	300	1 122 127	897702

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений (в базисных пунктах)	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевая ценная бумаги	100	81 408	65 126	80 050	64 040
2	Долевая ценная бумаги	(100)	(81 408)	(65 126)	(80 050)	(64 040)

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

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

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

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

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

Управление финансовыми рисками и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Компания является публичным акционерным обществом. Высшим органом управления Компании является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Компании.

Законодательством Российской Федерации и уставом Компании определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным директором. Совет директоров назначает Генерального директора. Единоличный исполнительный орган Компании несет ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Компании. Единоличный исполнительный орган Компании подотчетен Совету директоров Компании и Общему собранию акционеров.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Генеральный директор каждой из компаний Компании несет ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей, соответствующих характеру и масштабу её операций.

Совет директоров осуществляет рассмотрение эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами компании вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

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

В Компании существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Компания применяет систему автоматизированных контролей. Соблюдение стандартов Компании поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Компании и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и Совета директоров и высшего руководства Компании.

Систему внутренних контролей Компании составляют:

- Органы управления Компании (Общее собрание акционеров, Совет директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту, единоличный орган управления (генеральный директор);
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер;
- Служба внутреннего аудита;
- Специальное должностное лицо, структурное подразделение, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Главный актуарий;
- Отдел оценки рисков;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;

• Прочие сотрудники и структурные подразделения Компании в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами страховщика, в том числе Служба внутреннего контроля, включая:

- руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
- руководителей бизнес-процессов;
- подразделение и специалист по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
- прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Генеральному директору, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Компания соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутренних контролей Компании соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Группой операций.

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Компании;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года Компанией назначена служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего аудита Компании подчинена и подотчетна Совету директоров Компании;
- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2018 года положение о внутреннем аудите Компании содержит элементы, требуемые Законом;
- отчеты службы внутреннего аудита Компании о результатах проведенных проверок в течение 2018 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях службы внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Компании, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Компании;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Совет Директоров и исполнительные органы управления Компании рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

(в) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров и Генеральный директор несут ответственность за надлежащее функционирование системы контроля, управление ключевыми рисками, одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Компании. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

Таблица 65.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2 018 г.			31 декабря 2 017 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:	-	-	-	23 928 537 000	-	48 140 250
2	свопы	-	-	-	243 010 000	-	4 424 466
3	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	23 685 527 000	-	43 715 784
4	Итого	-	-	-	23 928 537 000	-	48 140 250

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.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	56 754 525 308	11 470 707 257	3 317 337 483	71 542 570 048
2	финансовые активы, в том числе:	56 754 525 308	11 470 707 257	-	68 225 232 565
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	56 754 525 308	7 643 308 401	-	64 397 833 709
4	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	267 838 462	-	-	267 838 462
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	166 338 558	-	-	166 338 558
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	379 903 172	-	-	379 903 172
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	34 449 423 825	-	-	34 449 423 825
9	долговые ценные бумаги иностранных государств	968 576 420	70 460 420	-	1 039 036 840
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 532 554 863	796 411 287	-	3 328 966 150
11	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 087 466 993	1 341 625 187	-	4 429 092 180
12	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	14 902 423 015	5 434 811 507	-	20 337 234 522
13	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 827 398 856	-	3 827 398 856
14	Основные средства (здания)	-	-	2 059 573 802	2 059 573 802
15	Инвестиционное имущество	-	-	1 257 763 681	1 257 763 681

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	52 344 502 258	10 740 584 856	3 453 141 502	66 538 228 616
2	финансовые активы, в том числе:	52 344 502 258	10 740 584 856	-	63 085 087 114
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	52 344 502 258	6 913 186 000	-	59 257 688 258
4	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	800 502 294	-	-	800 502 294
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	22 822 193 591	-	-	22 822 193 591
6	долговые ценные бумаги иностранных государств	1 181 335 813	-	-	1 181 335 813
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 166 959 247	166 942 000	-	4 333 901 247
8	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 728 383 280	3 513 221 000	-	5 241 604 280
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	21 645 128 033	3 233 023 000	-	24 878 151 033
10	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 827 398 856	-	3 827 398 856
11	Основные средства (здания)	-	-	2 273 543 765	2 273 543 765
12	Инвестиционное имущество	-	-	1 179 597 737	1 179 597 737
13	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	(48 140 250)	-	(48 140 250)
14	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	(48 140 250)	-	(48 140 250)
15	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	(48 140 250)	-	(48 140 250)
16	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	(48 140 250)	-	(48 140 250)
17	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	(48 140 250)	-	(48 140 250)
18	Свопы	-	(4 424 466)	-	(4 424 466)
19	прочие производные финансовые инструменты	-	(43 715 784)	-	(43 715 784)

66.1.1 Справедливая стоимость финансовых активов на основе данных 1-го уровня иерархии определяется следующим образом:

- для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торгов;

-для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (еврооблигации) , надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня/цена последней сделки/BGN/BVAL/RCAP/иные аналогичные агрегированные срезы, раскрываемые информационной системой Bloomberg на день проведения оценки справедливой стоимости

Большинство долговых ценных бумаг некредитных финансовых организаций уровня 1 представлены ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Для надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг на основе данных 2-го уровня иерархии, в отсутствие активного рынка, используется расчетная оценка участников рынка.

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

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон	Номер строки	Наименование показателя
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	11 470 707 257	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	11 470 707 257	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7 643 308 401	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	7 643 308 401	расчетная оценка участников рынка	-	-	-	-
5	долговые ценные бумаги иностранных государств	70 460 420	расчетная оценка участников рынка	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	796 411 287	расчетная оценка участников рынка	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 341 625 187	расчетная оценка участников рынка	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 434 811 507	расчетная оценка участников рынка	-	-	-	-
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 827 398 856	расчетная оценка участников рынка	-	-	-	-

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

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон	Номер строки	Наименование показателя
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	10 740 584 856	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	10 740 584 856	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	6 913 186 000	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	6 913 186 000	расчетная оценка участников рынка	-	-	-	-
5	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	166 942 000	расчетная оценка участников рынка	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 513 221 000	расчетная оценка участников рынка	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 233 023 000	расчетная оценка участников рынка	-	-	-	-
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 827 398 856	расчетная оценка участников рынка	-	-	-	-
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	(48 140 250)	-	-	-	-	-
10	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	(48 140 250)	-	-	-	-	-
11	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	(48 140 250)	-	-	-	-	-
12	производные финансовые инструменты, в том числе:	(48 140 250)	-	-	-	-	-
13	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	(48 140 250)	расчетная оценка по моделям	-	-	-	-
14	Свопы	(4 424 466)	расчетная оценка по моделям	-	-	-	-
15	прочие производные финансовые инструменты	(43 715 784)	расчетная оценка по моделям	-	-	-	-

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)	Обосно-ванные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Основные средства (здания)	2 059 573 802	Сравнительный	Цена за квадратный метр	Цена за квадратный метр составила 29 997 руб.	-	-
2	Инвестиционное имущество	1 257 763 681	Сравнительный	Цена за квадратный метр	Цена за квадратный метр составила 149 511 руб.	-	-

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

Таблица 66.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обосно-ванные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Основные средства (здания)	2 273 543 765	Сравнительный	Цена за квадратный метр	Цена за квадратный метр составила 33 639 руб.	-	-
2	Инвестиционное имущество	1 179 597 737	Сравнительный	Цена за квадратный метр	Цена за квадратный метр составила 142 245 руб.	-	-

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

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	-	-	84 638 217 363	84 638 217 363	84 683 704 134
2	**денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:**	-	-	20 217 523 296	20 217 523 296	20 217 523 296
3	денежные средства в кассе	-	-	83 835 743	83 835 743	83 835 743
4	денежные средства в пути	-	-	32 463 750	32 463 750	32 463 750
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	2 780 524 164	2 780 524 164	2 780 524 164
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	17 320 699 639	17 320 699 639	17 320 699 639
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	21 786 270 041	21 786 270 041	21 786 136 503
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	19 383 159 876	19 383 159 876	19 383 026 338
9	прочие размещенные средства	-	-	2 403 110 165	2 403 110 165	2 403 110 165
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	3 003 815 825	3 003 815 825	3 049 436 134
11	займы выданные	-	-	2 584 697 020	2 584 697 020	2 630 317 329
12	Прочее	-	-	419 118 805	419 118 805	419 118 805
13	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	13 582 358 507	13 582 358 507	13 582 358 507
14	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	861 752	861 752	861 752
15	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	861 752	861 752	861 752
16	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	13 581 496 755	13 581 496 755	13 581 496 755
17	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	1 873 467 886	1 873 467 886	1 873 467 886
18	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	7 736 640 355	7 736 640 355	7 736 640 355
19	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	218 785 307	218 785 307	218 785 307
20	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	2 897 471 776	2 897 471 776	2 897 471 776
21	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	54 145 499	54 145 499	54 145 499

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
22	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	581 642 872	581 642 872	581 642 872
23	прочая дебиторская задолженность	-	-	219 343 060	219 343 060	219 343 060
24	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	3 217 544 000	3 217 544 000	3 217 544 000
25	инвестиции в ассоциированные организации*	-	-	1 726 607 065	1 726 607 065	1 726 607 065
26	инвестиции в дочерние организации*	-	-	20 015 471 678	20 015 471 678	20 015 471 678
27	прочие активы	-	-	1 088 626 951	1 088 626 951	1 088 626 951
28	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	3 443 289 000	84 605 382 532	88 048 671 532	87 814 359 010
29	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	8 756 322 386	8 756 322 386	8 874 509 863
30	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-		8 756 322 386	8 756 322 386	8 874 509 863
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 443 289 000	-	3 443 289 000	3 090 789 001
32	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	8 250 759 443	8 250 759 443	8 250 759 443
33	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	8 250 759 443	8 250 759 443	8 250 759 443
34	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	157 813 952	157 813 952	157 813 952
35	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	55 099 884	55 099 884	55 099 884
36	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	29 399 569	29 399 569	29 399 569
37	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	3 558 415 012	3 558 415 012	3 558 415 012
38	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	2 743 663 081	2 743 663 081	2 743 663 081
39	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	1 706 367 945	1 706 367 945	1 706 367 945
40	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	63 846 058 121	63 846 058 121	63 846 058 121
41	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	488 886 762	488 886 762	488 886 762
42	прочие обязательства	-	-	3 263 355 820	3 263 355 820	3 263 355 820

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

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая 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:	-	-	60 722 612 598	60 722 612 598	60 739 078 160
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	-	5 127 403 016	5 127 403 016	5 127 403 016
3	денежные средства в кассе	-	-	90 289 141	90 289 141	90 289 141
4	денежные средства в пути	-	-	55 303 641	55 303 641	55 303 641
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	3 280 944 753	3 280 944 753	3 280 944 753
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	1 700 865 481	1 700 865 481	1 700 865 481
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	16 356 859 362	16 356 859 362	16 306 462 369
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	14 099 177 433	14 099 177 433	14 048 780 440
9	прочие размещенные средства	-	-	2 257 681 929	2 257 681 929	2 257 681 929
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	4 159 051 781	4 159 051 781	4 225 914 336
11	займы выданные	-	-	2 351 959 297	2 351 959 297	2 418 821 852
12	прочее	-	-	1 807 092 484	1 807 092 484	1 807 092 484
13	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	13 366 835 247	13 366 835 247	13 366 835 247
14	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	1 393 668	1 393 668	1 393 668
15	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	1 393 668	1 393 668	1 393 668
16	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	13 365 441 579	13 365 441 579	13 365 441 579
17	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	1 913 714 025	1 913 714 025	1 913 714 025
18	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	7 213 609 235	7 213 609 235	7 213 609 235
19	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	299 524 043	299 524 043	299 524 043
20	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	2 699 553 207	2 699 553 207	2 699 553 207
21	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	71 681 660	71 681 660	71 681 660

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использую-щая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
22	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	676 655 213	676 655 213	676 655 213
23	прочая дебиторская задолженность	-	-	490 704 196	490 704 196	490 704 196
24	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	2 483 443 000	2 483 443 000	2 483 443 000
25	инвестиции в ассоциированные организации*	-	-	6 129 241 459	6 129 241 459	6 129 241 459
26	инвестиции в дочерние организации*	-	-	11 950 224 164	11 950 224 164	11 950 224 164
27	прочие активы	-	-	1 149 554 569	1 149 554 569	1 149 554 569
28	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	3 442 339 000	78 489 887 116	78 489 887 116	81 753 926 217
29	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-		4 942 306 365	4 942 306 365	5 116 506 461
30	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	4 942 710 863	4 942 710 863	5 116 910 959
31	сделки репо	-	-	-404 498	-404 498	-404 498
32	выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 442 339 000	-	3 442 339000	3 089 839 005
33	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	7 900 684 028	7 900 684 028	7 900 684 028
34	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	7 900 684 028	7 900 684 028	7 900 684 028
35	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	67 638 004	67 638 004	67 638 004
36	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	7 833 046 024	7 833 046 024	7 833 046 024
37	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	61 883 712 000	61 883 712 000	61 883 712 000
38	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	455 066 000	455 066 000	455 066 000
39	прочие обязательства	-	-	3 308 118 723	3 308 118 723	3 308 118 723

* Справедливая стоимость инвестиций в дочерние и ассоциированные организации на отчетные даты не оценивалась, так как учет данных инвестиций ведется по исторической стоимости.

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

Примечание 68. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	1 685 907 760	1 685 907 760
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	30 263 752	30 263 752
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	2 164 303 877	-	-	-	-	166 338 558	2 330 642 435
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	600 634 664	-	-	-	-	1 384 662 356	1 985 297 020
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	153 818 558	-	-	-	-	1 677 203 134	1 831 021 692
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	104 853 297	-	-	-	-	2 921 931 418	3 026 784 715
7	Прочие активы	-	35 325 374	-	-	-	-	13 169 939	48 495 313
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	12 502 798	-	-	-	-	3 424 012 522	3 436 515 320
9	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	(189 873)	-	-	-	-	-	(189 873)
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	727 846 441	-	-	-	-	20 500 272	748 346 713
11	Прочие обязательства	-	11 618 053	-	-	-	-	3 378 252	14 996 305

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	1 920 879 716	1 920 879 716
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	41 491 438	41 491 438
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	3 374 637 592	-	-	-	3 374 637 592
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	1 126 797 335	1 126 797 335
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	404 239 000	-	-	-	-	1 225 310 000	1 629 549 000
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	103 765 000	-	53 474 000	-	-	2 964 596 000	3 121 835 000
7	Прочие активы	-	32 292 000	-	74 905 000	-	-	10 934 000	118 131 000
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	23 052 000	-	1 469 000	-	-	3 703 702 000	3 728 223 000
9	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	(190 000)	-	-	-	-	-	(190 000)
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	40 658 000	-	425 021 000	-	-	20 926 000	486 605 000
11	Прочие обязательства	-	474 000	-	85 000	-	-	4 585 000	5 144 000

68.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали страхования иперестрахование, приобретение ценных бумаг, прочие операции. Данные операции осуществлялись на рыночных условиях.

Купонная ставка по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка на 31.12.2018 составляет 9,25% (на 31.12.2017: 9,25%). Диапазон процентных ставок по займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2018 составляет: 4,75% - 9,80%. (на 31.12.18: 4,75% - 9,00%)

Обязательства по выплате вознаграждений ключевому управленческому персоналу на 31.12.2018 составляют 578 000 тыс. руб. (На 31.12.2017: 656 570 тыс. руб.).

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

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	(1 856 575)	-	-	-	-	-	(1 856 575)
2	выплаты – нетто-перестрахование	-	(1 856 575)	-	-	-	-	-	(1 856 575)
3	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	327 686 822	-	-	-	-	(557 458 547)	(229 771 724)
4	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	853 251 454	-	-	-	-	(2 142 059 554)	(1 288 808 101)
5	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	(580 014 575)	-	-	-	-	1 266 194 603	686 180 028
6	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	52 832 615	-	-	-	-	318 019 687	370 852 302
7	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	1 617 328	-	-	-	-	386 717	2 004 046
8	Процентные доходы	-	534 362 591	-	-	-	-	153 826 305	688 188 896
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	-	42 805 878	-	-	-	-	12 475 006	55 280 885
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	106 116	106 116
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	176 592	-	-	-	-	287 403 308	287 579 900
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	20 990 441	20 990 441
13	Общие и административные расходы	-	(115 672 811)	-	-	-	-	(13 096 939)	(128 769 749)
14	Прочие доходы	-	14 797 622	-	-	-	-	1 397 630	16 195 253
15	Прочие расходы	-	(88 808)	-	-	-	-	(11 080)	(99 888)

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

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	517 601 000	-	622 528 000	-	-	(792 934 000)	347 195 000
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	92 303 000	-	591 395 000	-	-	(2 090 274 000)	(1 406 576 000)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	430 301 000	-	28 588 000	-	-	1 008 189 000	1 467 078 000
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	(5 028 000)	-	2 435 000	-	-	289 678 000	287 085 000
5	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	25 000	-	110 000	-	-	82 000	217 000
6	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	(609 000)	(609 000)
7	Процентные доходы	-	-	-	176 151 000	-	-	80 375 000	256 526 000
8	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	-	527 000	-	(37 515 000)	-	-	(1 741 000)	(38 729 000)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	106 000	106 000
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	(122 000)	-	-	-	-	(29 393 000)	(29 515 000)
11	Общие и административные расходы	-	(106 637 000)	-	(26 000)	-	-	(14 433 000)	(121 096 000)
12	Прочие доходы	-	15 794 000	-	170 000	-	-	1 293 000	17 257 000
13	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	(74 000)	(74 000)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Название показателя	2018	2017
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1 101 043 061	1 069 331 241

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

В феврале 2019 года Общество заключило договор купли-продажи 100% акций Страхового Акционерного Общества ЭРГО. Приобрение САО ЭРГО подлежит согласованию регуляторными органами РФ. Общество ожидает, что сделка по приобретению будет закрыта во 2 квартале 2019 года.

Генеральный директор (должность руководителя) — (подпись) — Раковщик Дмитрий Григорьевич (инициалы, фамилия)

28.02.2019