

Примечание 1 Основная деятельность страховщика

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|---|
| | | 1 |
| Основная деятельность страховщика | | |
| Номер лицензии, срок действия, дата выдачи | 1 | СИ № 0397 от 16.09.2015; СЛ № 0397 от 16.09.2015; ОС № 0397-03 от 16.09.2015; ОС № 0397-04 от 16.09.2015; ОС № 0397-05 от 16.09.2015; ПС № 0397 от 16.09.2015. |
| Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности | 2 | СИ № 0397 от 16.09.2015: добровольное имущественное страхование СЛ № 0397 от 16.09.2015: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни ОС № 0397-03 от 16.09.2015: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 0397-04 от 16.09.2015: обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 0397-05 от 16.09.2015: обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ПС № 0397 от 16.09.2015: лицензия на осуществление перестрахования |
| Информация о возобновлении действия лицензии | 3 | Лицензии не приостанавливались |
| Организационно-правовая форма страховщика | 4 | Общество с ограниченной ответственностью (код ОКОПФ: 1 23 00) |
| Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | 5 | АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ». Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07071-000100 от 31.10.2003, выдана Центральным банком РФ. |
| Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара) | 6 | Материнское предприятие (владеющее 65,56% долей в уставном капитале) - Общество с ограниченной ответственностью ""ЭКСПО-Риэлти"" (ОГРН 1057747177586, ИНН/КПП 7703553386/770301001). Конечный контроль над Компанией принадлежит физическим лицам, доля каждого меньше 25%. |
| Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик | 7 | 109044, город Москва, Крутицкая улица, дом 9 строение 2, комната 5 |
| Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации | 8 | 23 |
| Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств | 10 | Нет |
| Наличие представительств страховщика | 11 | Есть |
| Юридический адрес страховщика | 12 | 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д.2 |
| Фактический адрес страховщика | 13 | 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д.2 |
| Численность персонала страховщика | 14 | 494 |
| Валюта отчетности | 15 | В тысячах российских рублей |

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|------------|--|
| | | 1 |
| <p>Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность</p> <p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p> | 1 | <p>Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В мае 2020 г. деловая активность в российской экономике оставалась пониженной под действием ограничительных мер по сдерживанию эпидемии коронавируса. Значимым дополнительным фактором снижения объема промышленного производства стало сокращение добычи полезных ископаемых в условиях возобновления соглашения ОПЕК+. Вместе с тем темпы снижения выпуска в мае уменьшились по сравнению с апрелем в месячном сопоставлении с исключением сезонности. Намечился восстановительный рост в выпуске потребительских и инвестиционных товаров. Начала восстанавливаться потребительская активность. Смягчение и полная отмена ограничений во многих регионах России будут способствовать ускорению роста деловой активности в ближайшие месяцы.</p> <p>Однако на горизонте 2020 г. спрос – как внешний, так и внутренний – будет сдержанным, а его влияние на темпы роста потребительских цен при этом будет дезинфляционным. В 2020 г., по оценкам Банка России, ВВП снизится на 4–6%. Прогноз инфляции на 2020 год составляет 4%. При этом средняя инфляция за май 2020 года составила 3%. Советом директоров Банка России 22 июня 2020 года было принято решение снизить ключевую ставку до 4,5% . В целом на рынке страхования за 1 полугодие 2020 году существенных изменений не произошло. Лидирующие позиции в ТОП -20 остались за прежними игроками страхового рынка, как и в 1 квартале 2020 года. Крупных слияний страховых компаний, которые оказывали существенное влияние на страховой рынок в целом не происходило. Все эти факторы, описанные выше, к концу 1 полугодия 2020, в целом оказали влияние на деятельность Компании.</p> |

Примечание 3 Основы составления отчетности

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|---|
| | | 1 |
| <p>Основы составления отчетности</p> <p>Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> | 1 | <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта некредитных финансовых организаций, введенных в действие Указаниями Центрального банка РФ с 01.01.2020, и базирующихся на МСФО, вступивших в силу на территории Российской Федерации на 30.06.2020года.</p> |
| <p>База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности</p> | 2 | <p>Обязательства по договорам страхования. Наиболее существенные оценки и суждения относятся к исполнению обязательств по договорам страхования. Оценочные обязательства по договорам страхования начисляются как в отношении не исполненных на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено страховщику (резерв заявленных убытков, далее - "РЗУ"), так и обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых не заявлено страховщику (резерв произошедших, но не заявленных убытков, далее - "РПНУ"). Хотя оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Резервы не являются точным расчетом суммы обязательства, а, наоборот, представляют собой оценочное значение, как правило, рассчитываемое на отчетную дату с использованием актуарных методов. Резервы убытков являются оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, сделанной на основе фактов и событий, известных на дату составления отчетности, анализе тенденций прошлых периодов, оценке частоты и величины состоявшихся страховых убытков и других факторов. Процесс оценки резервов страховых убытков основан на самой последней информации, доступной на момент создания резервов. Убытки от обесценения. Компания ежегодно пересматривает дебиторскую задолженность на предмет ее обесценения. Чтобы определить, нужно ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Компания оценивает наличие данных, указывающих на снижение ожидаемых будущих денежных потоков актива, и эти данные можно измерить. Руководство использует оценки для определения сумм и сроков будущих потоков денежных средств. Также делается оценка возможности возмещения сумм дебиторской задолженности перестраховщиков. Резервы по сомнительным долгам создаются на основе оценки платежеспособности перестраховщиков, опыта работы с ними и любых разногласий в прошлом, известных Компании. Если существуют объективные доказательства обесценения актива, переданного в перестрахование, Компания уменьшает балансовую стоимость актива до суммы возможного возмещения и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость. Финансовые инструменты Компании раскрываются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации". Оценка справедливой стоимости производится в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Справедливая стоимость финансовых инструментов,</p> |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|------------|---|
| | | 1 |
| | | <p>доступных для продажи, основана на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета затрат по сделке. Если рыночная цена не может быть определена, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые включают анализ дисконтированных денежных потоков и другие методы оценки, используемые участниками рынка. Амортизация</p> <p>Компания применяет нормы амортизации на основе оценки срока полезного использования основных средств. Руководство Компании использует свои знания о данных основных средствах и сроках его полезного использования. Оценка срока полезного использования рассматривается ежегодно.</p> |
| Причины реклассификации сравнительных сумм | 3 | Реклассификация не производилась |
| Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | 4 | Реклассификация не производилась |
| Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации | 5 | Реклассификация не производилась |
| Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода | 6 | Реклассификация не производилась |

Примечание 4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|---|
| | | 1 |
| Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 40 | x |
| Раздел I. Влияние оценок и допущений | 2 | x |
| 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 | 1 | <p>Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Компания производит оценки и допущения, которые оказывают влияние на доходы и расходы, и балансовую стоимость активов и обязательств.</p> <p>Произведенные оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Профессиональные суждения, которые могут оказать наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: 1. резерв под обесценение дебиторской задолженности; 2. резерв под обесценение депозитов и займов выданных 3. оценочные обязательства по судебным искам по исходящему ПВУ; Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Обществом установлен следующий общий критерий существенности: (а) для статей бухгалтерского баланса - 0,5% от суммарной величины активов Общества на отчетную дату; (б) для статей отчета о финансовых результатах - 0,5% от величины Заработанной страховой Премии-брутто за отчетный период. При решении вопроса о существенности или несущественности оценивается влияние рассматриваемой операции (бухгалтерской записи, факта хозяйственной жизни, выявленной ошибки и т.п.) на бухгалтерскую отчетность Общества за соответствующий отчетный период. Операция считается несущественной, если исходя из приведенных выше критериев признаётся несущественным её влияние как на бухгалтерский баланс, так и на отчет о финансовых результатах. Компания руководствуется установленными общими критериями существенности: 1. при оценке существенности обнаруженной ошибки (совокупности ошибок), а именно неправолиного отражения или неотражения фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и/или бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании; 2. в тех случаях, когда соответствующим разделом учетной политики не установлен специальный критерий существенности - при принятии иных решений в отношении ведения бухгалтерского учета, а также отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности Компании, в отношении которых применение критерия существенности предписано федеральными и отраслевыми стандартами, а также предусмотрено настоящей Учетной политикой.</p> |
| Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей) | 2 | <p>Резерв под обесценение дебиторской задолженности, резерв под обесценение депозитов и займов выданных. Компания применяет экспертный способ создания и использования резерва под обесценение дебиторской задолженности, резерва под обесценение депозитов и займов выданных. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о финансовом результате, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении будущих денежных потоков от актива. Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного</p> |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|---|
| | | 1 |
| | | <p>статуса дебиторов, кредитных организаций, заемщиков, связанных с невыполнением ими обязательств в оговоренные договорными сроками, информацию о финансовых проблемах должника, отзыв лицензии на осуществление деятельности у должника, признание должника банкротом и т.д.. Компания создает индивидуальные резервы под обесценение дебиторской задолженности, депозитов и займов. Анализ на обесценение Компания проводит ежеквартально, а также при выявлении событий, свидетельствующих о наличии признаков обесценения на дату отличную от вышеуказанной. Оценочные обязательства по судебным искам по исходящему ПБУ. В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки штатных юристов, по искам по исходящему ПБУ, которые могут привести к обязательствам по их оплате за счет компании без возможности возмещения со стороны Страховщика - причинителя вреда, Компания начисляет оценочные обязательства. По прочим текущим судебным искам руководство считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Компании.</p> |
| Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни | 3 | <p>Общество не имеет лицензии на страхование жизни и не формирует резервы по страхованию жизни</p> |
| Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни | 4 | <p>Актуарное оценивание произведено в предположении о равномерности распределение риска в течение срока страхования и отсутствия концентрации факторов, которые могут приводить к концентрации страховых обязательств во времени. Заявленные, но неурегулированные убытки учитываются по факту события, которое было заявлено в установленном законом или условиями договора порядке. Произшедшие, но незаявленные убытки учтены в предположении отсутствия аккумуляции или внезапного изменения уровня рисков, а также фиксируемого размера страховых выплат, что позволяет применять статистические методы оценки развития убытков с учетом состоявшейся убыточности и без учета инфляции.</p> |
| Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов | 5 | <p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми</p> |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|-------------------------|------------|--|
| | | <p style="text-align: center;">1</p> <p>сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на заданную дату, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотировочными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для</p> |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|--|
| | | 1 |
| | | <p>дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.</p> <p>Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p> |
| <p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p> | 6 | <p>Активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте, подразделяются на монетарные и немонетарные.</p> <p>Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ") на конец соответствующего отчетного периода.</p> <p>Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Страховые премии, полученные авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на дату фактического получения аванса.</p> <p>Компания не производит пересчет страховых премий, полученных авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия их к бухгалтерскому учету.</p> <p>Начисление страховой премии по договорам страхования, по которым был получен аванс, осуществляется по курсу на дату получения аванса (даже в том случае, если авансом оплачена лишь часть страховой премии). Компания производит пересчет стоимости активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату совершения операции и на последнее число каждого месяца. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, которые оцениваются по амортизированной стоимости пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.</p> |
| <p>Непрерывность деятельности</p> | 7 | <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.</p> |
| <p>Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля</p> | 7.1 | <p>В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единице измерения, являющейся текущей на отчетную дату. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения любой организации в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29</p> |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|--|
| | | 1 |
| | | применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Принимая во внимание, что Компания создана решением Общего собрания акционеров ОСАО "Гелиос Резерв" от 22.06.2004 путем реорганизации в форме преобразования, пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности денег ранее не применялся. Кроме того, анализ показателей инфляции за три года, предшествующих отчетному периоду, позволяет Компании судить об отсутствии элементов гиперинфляции в стране, в связи с этим требования МСФО 29 к финансовой отчетности Компании за отчетный период не применяются. |
| Раздел II. Изменения в учетной политике | 11 | x |
| 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) | 8 | С 01.01.2017 применяется новая учетная политика, разработанная в соответствии с вступившими в силу с 01.01.2017 Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского Учета некредитных финансовых организаций 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 | 9 | МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам - классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе "ожидаемых убытков" в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель "понесенных убытков" в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков. Компания ожидает, что применение данного стандарта приведет к изменениям в классификации и оценке финансовых активов, но не окажет эффекта на классификацию и оценку финансовых обязательств. Компания до 2021 использует отсрочку в переходе на новый международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 Финансовые инструменты" в соответствии с п.20А международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 "Договоры страхования". МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). В настоящее время Общество готовится к его применению с 1 января 2021 г. Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность. |
| Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов | 14 | x |
| Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов | 10 | Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|------------|---|
| | | 1 |
| | | использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, остатки денежных средств на расчетных счетах, денежные документы, переводы в пути, а также Договоры банковского вклада с "неснижаемым остатком", не содержащие ограничений на использование средств (за исключением потери процентного дохода за период, в течении которого остаток на счете был ниже установленного договором лимита). Амортизированная стоимость по таким банковским вкладам считается линейным методом. |
| Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 11 | Выдача (размещение) денежных средств по договору займа - передача денежных средств по заключенному между Обществом и клиентом Компанией (далее - заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Выдача (размещение) денежных средств по договору банковского вклада - передача денежных средств по заключенному между Компанией и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Депозиты и займы выданные оцениваются по амортизированной стоимости. Все Депозиты, в том числе размещённые на срок 90 дней и меньше; депозиты до востребования, а также договоры банковского вклада с неснижаемым остатком, содержащие ограничения на использование Компанией средств, классифицируются как ""Депозиты"". В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Дисконтирование может не применяться к займам выданным и депозитам: если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной |
| Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 12 | В данную категорию относятся ценные бумаги, - приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе, и - справедливая стоимость которых может быть надёжно определена. Как правило, в эту категорию относятся котируемые на активном рынке ценные бумаги, приобретённые в спекулятивных целях, т.е. с целью дальнейшей перепродажи. Компания классифицирует ценные бумаги в данную категорию, если оно намерено реализовать их в течение короткого периода после их приобретения, то есть в течение шести месяцев. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения без учета затрат по сделке). В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. После первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости. По вышесказанным ценным бумагам, резервы под обесценение не формируются. |
| Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 13 | В данную категорию относятся ценные бумаги, которые не вошли в иные категории (в связи с тем, что они не удовлетворяют необходимым критериям классификации). Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности Компании или в результате изменения |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|---------------------------------------|---|
| | | <p style="text-align: center;">1</p> <p>процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания классифицирует ценные бумаги как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые не котируются на рынке ценных бумаг и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, учитываются по стоимости приобретения. Остальные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о финансовом результате в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов прочего совокупного дохода на счета прибылей или убытков. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Значительное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории имеющиеся в наличии для продажи, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения отражается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода и восстанавливается через счета прибылей и убытков в последующем отчетном периоде.</p> |
| <p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения</p> | <p style="text-align: center;">14</p> | <p>В данную категорию относятся ценные бумаги, которые - Компания намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) и - Компания имеет практическую возможность удерживать такие бумаги до погашения. Как правило в эту категорию относятся ценные бумаги, по которым компания ожидает получения предусмотренных ими денежных потоков, а не возможных выгод, связанных с их перепродажей. В данную категорию не относятся ценные бумаги, которые Компания готова продать в ответ на изменения рынка процентных ставок или рисков, потребностей в денежных средствах, доступности или доходности альтернативных инвестиций, условий и источников финансирования или валютного риска. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения без учета затрат по сделке). В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. После первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости. Активы, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. При наличии</p> |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|---|
| | | 1 |
| | | признаков обесценения формируются резервы под обесценение |
| Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности | 15 | Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. |
| Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | 16 | В данную категорию относятся следующие долевые ценные бумаги: - акции и доли в уставных капиталах дочерних и ассоциированных компаний, - паи паевых инвестиционных фондов, - паевые взносы в кооперативы, - средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах. Дочерней считается компания, находящаяся под контролем ООО Страховая Компания "Гелиос". Понятие контроля определяется в соответствии с МСФО (IAS) 10 Консолидированная финансовая отчетность. В практике Компании контроль возникает, когда ООО Страховая Компания "Гелиос" владеет более чем 50% акций (долей в уставном капитале) предприятия. Ассоциированной считается компания, на деятельность которой ООО Страховая Компания "Гелиос" может оказывать существенное влияние. Точное определение "Ассоциированного предприятия" дано в МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия". В практике Компании ассоциированными считаются предприятия, доля ООО Страховая Компания "Гелиос" в уставном капитале которых составляет от 20% до 50% (включительно). В случае одновременного приобретения пакета долевых ценных бумаг, обеспечивающего Компании право контроля над управлением или значительного влияния (или совместного контроля) на деятельность эмитента, первоначальное признание такого вложения производится на основании договора купли-продажи и выписки депозитария или выписки из реестра ценных бумаг. Наличие права контроля над управлением или значительного влияния на деятельность эмитента определяется в соответствии с положениями стандарта МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и стандарта МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия". При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Вложения в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение. |
| Порядок признания и последующего учета прочих активов | 17 | Прочие активы учитываются по справедливой стоимости. |
| Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 18 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций |
| Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств | 19 | Порядок признания и последующего учета обязательств по финансовой аренде раскрывается в п.58. Общество не привлекает иные виды заемных средств. |
| Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг | 20 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций |
| Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств | 21 | Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. |
| Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | 22 | При взаимозачете финансовых активов и обязательств Компания руководствуется положением МСФО (IAS) 32. С целью презентации статей бухгалтерского баланса взаимозачет осуществляется тогда, и только тогда, когда Компания: - имеет на текущий момент |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|------------|--|
| | | 1 |
| | | юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. При учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, Компания не производит взаимозачет переданного актива и соответствующего обязательства. |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования | 28 | x |
| Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 23 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций |
| Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 24 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций |
| Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 25 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности | 32 | x |
| Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования | 26 | Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск, который, в свою очередь, создается наличием неопределённости наступления страхового события, являющейся основным критерием договора страхования. Одно или более из перечисленных ниже условий должно являться неопределенным на начало действия договора страхования (перестрахования): - произойдет ли страховой случай; - когда он произойдет; или - какую сумму страховщику придется выплатить, если он произойдет. Риск увеличения административных расходов Компании, связанных с обслуживанием договора, а не со страховым случаем, не является страховым риском. Страховой риск признается значительным, если потенциально возможные (даже при малой вероятности) страховые выплаты (в терминах стандарта - также дополнительное вознаграждение при наступлении оговоренного события) по договору могут существенно превысить страховые взносы. Для целей Учетной политики Компания устанавливает критерий такого превышения - 10%. Долгосрочными договорами считаются договоры сроком действия более 367 календарных дней. |
| Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств | 27 | Компания капитализирует аквизиционные расходы по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, в случае если расходы приводят к заключению или возобновлению договоров страхования, перестрахования. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. По договорам страхования, которые вступили в силу до отчетной даты и действуют на отчетную дату, ОАР определяется, как произведение доли неистекшего риска на сумму аквизиционных расходов по каждому договору страхования с учетом корректировки начислений |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|---|
| | | 1 |
| <p>Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p> | 28 | <p>Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестрахователями. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, и Компания намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Если Компания обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплата не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Убыток от обесценения дебиторской задолженности отражается в отчете финансовом результате. Компания получает доказательства обесценения дебиторской задолженности и предоплат по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости. Компания формирует резерв под обесценение в соответствии с утверждённым Положением о порядке формирования резервов под обесценение.</p> |
| <p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p> | 29 | <p>Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.</p> |
| <p>Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые</p> | 30 | <p>Компания не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни.</p> |
| <p>Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни</p> | 31 | <p>Незаработанные премии являются частью премий, подписанных в течение отчетного периода, которые относятся к периодам после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются методом "pro rata temporis". Часть премии, относящаяся к последующим периодам, признается отложенным доходом, включаемым в состав резерва незаработанной премии. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и оценочную величину резерва расходов, связанных с урегулированием убытков. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины убытка производится на основе информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. Признание обязательств прекращается, если обязательство погашается или аннулируется, либо срок действия обязательства по выплате убытка истекает. РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о финансовом результате по мере возникновения. Величина резерва под расходы на урегулирование убытков формируется на основе собственной статистики Компании в отношении фактических расходов на урегулирование убытков по претензиям, понесенным в соответствующем периоде. Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия выплат и расходов, которые могут возникнуть после окончания финансового года. Оценка величины резерва неистекшего риска производится Компанией на</p> |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|--|
| | | 1 |
| | | <p>основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Ожидаемые выплаты рассчитываются на основе событий, произошедших до отчетной даты. Для целей окончательного представления финансовой отчетности РНР списывается за счет отложенных аквизиционных расходов. Тест на достаточность обязательств. В конце каждого отчетного периода Компания оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие оценки будущих денежных потоков по договорам страхования. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств (за вычетом соответствующих аквизиционных расходов) не соответствует оценочным будущим денежным потокам, то вся сумма дефицита отражается в отчете о финансовом результате.</p> |
| <p>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</p> | 32 | <p>Компания не имеет лицензии на страхование жизни и не заключает договоры страхования жизни.</p> |
| <p>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</p> | 1 | <p>Активы по договорам переданного перестрахования включают суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, и расходов по урегулированию убытков. Обязательства по операциям переданного перестрахования представляют собой обязательства Компании по уплате страховых премий перестраховщикам. Компания производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Компания снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Компания собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же метод, который применяется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.</p> |
| <p>Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования</p> | 33 | <p>Премии по договорам страхования признаются Компанией в качестве дохода на дату возникновения ответственности. По краткосрочным договорам страхования страховая премия признается единовременно в полной сумме, предусмотренной договором. По долгосрочным договорам страхования страховая премия признается: - единовременно в полной сумме, предусмотренной договором, при условии единовременной оплаты премии за весь срок действия договора ; - ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года. - на дату платежа в размере оплаченной страховой премии за период - ежемесячно в размере страховой премии соответствующей Периоду Подписанные брутто-премии по страховым договорам включают общую сумму премий, получаемых по договорам, подписанным в течение отчетного периода и признаваемые на дату наступления ответственности по договору. Брутто-премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере брутто-премий с учетом всех изменений, причем дополнительные премии или возврат премий рассматривается как уточнение размера первоначальной</p> |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|------------|---|
| | | <p style="text-align: center;">1</p> <p>премии. Страховая премия по договору страхования, действие которого распространяется на период до даты заключения (ретроактивное страхование), признается в финансовой отчетности на дату заключения договора страхования. По договорам страхования по генеральному полису (при условии, что в момент подписания генерального полиса переход риска не происходит) признание страховых полисов, содержащих конкретные условия перехода риска. Денежные средства, полученные от страхователя в счет уплаты страховой премии до заключения отдельных страховых полисов, отражаются в финансовой отчетности как кредиторская задолженность по предоплате. По договорам страхования, предусматривающим условия начала периодов действия страховой защиты по одним рискам после истечения срока действия страховой защиты по другим рискам – премия признаётся на дату начала действия периода страховой защиты по каждому из рисков (в сумме премии по соответствующему риску). Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете Компании на дату начала соответствующего периода действия страховой защиты, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. В случае если период действия страховой защиты наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход или расход признается на дату дополнительного соглашения. Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату, когда Компании стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение, или, если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования, а именно: • при исполнении Компанией своих обязательств в полном объеме (выплате страхового возмещения в размере страховой суммы); • если после вступления в силу договора страхования возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; • если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил Компании заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска); • иные основания. Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными премиями признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. Для целей Учетной политики Компания установила, что по страховым премиям существенной признается ошибка, в стоимостном выражении составляющая более 5 % от статьи "Страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование – всего" Отчета о финансовых результатах за соответствующий отчетный год. Премии по договорам, принятым в перестрахование, могут начисляться/изменяться в результате: • начисления премии по вновь заключённому договору входящего перестрахования; • увеличения или уменьшения страховой премии в связи с изменением условий или расторжением договоров, принятых в перестрахование; • изменения страховой премии в связи с ошибочно начисленными премиями (взносами); • начисления в виде доходов или расходов по договорам, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности Компания не имела достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов (Cut-off).</p> |
| Порядок признания и последующего учета страховых выплат по | 34 | Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные Компанией в связи с выплаченными страхователю |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|---------------------------------------|--|
| <p>договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах</p> | | <p style="text-align: center;">1</p> <p>(застрахованному лицу, выгодоприобретателю или его наследникам) суммами в результате наступления страхового случая. В состав выплат по договорам страхования иного, чем страхование жизни включаются: о суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая; о суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты; о суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на государственную пошлину и других; о суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безапелляционном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай; о суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; о суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях. Выплаты отражаются в отчете о финансовом результате по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. В составе выплат также отражаются расходы по урегулированию убытков, связанные с оплатой услуг экспертов. Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход Компании в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, ответственность по которым была передана в перестрахование По факультативным договорам и пропорциональным облигаторным договорам доля перестраховщиков в выплатах начисляется на дату признания выплаты по договору страхования/входящего перестрахования, риски по которому были переданы в перестрахование, в размере, определяемом условиями договоров перестрахования. По непропорциональным облигаторным договорам доля перестраховщиков в выплатах и РУУ начисляется: о на дату выставления счёта (бордеро) или счёта убытка в сумме, указанной в счёте (бордеро) - если документы акцептованы перестраховщиком до окончания отчётного периода; о на отчётную дату в сумме, рассчитанной на основании условий договора перестрахования - в случае, если документы на отчётную дату не оформлены или не акцептованы; о на отчётную дату в сумме, рассчитанной актуарными методами - в случае, если документы на отчётную дату не оформлены или не акцептованы и при условии наличия репрезентативных исторических данных. В случае, если Компанией получено возмещение по кассовому убытку до признания соответствующей прямой выплаты, в бухгалтерском учете начисляется кредиторская задолженность по операциям перестрахования в корреспонденции со счетом денежных средств, полученных от перестраховщика.</p> |
| <p>Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов</p> | <p style="text-align: center;">35</p> | <p>К аквизиционным расходам Компания относит те расходы, которые связаны с заключением или возобновлением договоров страхования и перестрахования. Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. К прямым расходам Компания относит те переменные расходы, которые Компания несет при заключении либо перезаключении конкретных договоров страхования, а именно о комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования; о иные расходы. К косвенным расходам Компания относит переменные расходы, которые направлены на заключение договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного</p> |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|---|
| | | 1 |
| | | <p>продукта, и взаимосвязь таких затрат с ростом страховой премии по таким продуктам может быть установлена. К таким расходам Компания относит о расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика; о расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; о операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие); о расходы на приобретение бланков строгой отчетности (страховых полисов и квитанций) в части, технологически не соотносимой с конкретным видом страхования; о отчисления в государственные внебюджетные фонды по агентским договорам, заключаемым с физическими лицами; о вознаграждение страховым брокерам за услуги, связанные с заключением договоров страхования (в частности, подбор и помощь в разработке условий страхования, анализ возможности принятия риска на страхование и пр.); о расходы на проведение предстраховой экспертизы; о расходы на приобретение бланков строгой отчетности (страховых полисов и квитанций) в части, соотносимой с конкретным видом страхования (например, ОСАГО); о расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования, о иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются Компанией при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также в том случае, если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Прямые расходы признаются: о комиссионное вознаграждение посредникам - по дате признания страховой премии по договору страхования; По краткосрочным договорам страхования признаётся полная сумма прямых расходов, относящихся к конкретному договору страхования. По долгосрочным договорам страхования расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере их понесения. Косвенные расходы признаются по мере того, как они считаются понесенными. Учет косвенных аквизиционных расходов осуществляется путем их аккумулирования на отдельном лицевом счете соответствующего счета учета расходов. По окончании отчетного периода суммы расходов распределяются на соответствующие линии бизнеса согласно правилам аллокации в специализированных регистрах. При этом, базой для распределения является сумма начисленной страховой премии по прямым статьям (коды в ОФР 12101-12106;22101-22110) с указанием конкретной линии бизнеса. . Аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, Компания признает доходы в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению от перестраховщика. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются Компанией на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.</p> |
| <p>Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам</p> | 36 | <p>Доходы по суброгациям и регрессам отражаются в отчете о финансовом результате по методу начисления. Оценку будущих поступлений от суброгаций и регрессных требований Компания производит с применением метода Цепной лестницы с выбором факторов развития в виде средний из последних 4-х квартальных значений. На основе журналов учета доходов по суброгации и регрессам строится кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая и квартала</p> |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|--|
| | | 1 |
| | | получения дохода по суброгации и регрессам. |
| Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон) | 37 | Под имуществом и (или) его годными остатками понимаются объекты (кроме объектов недвижимости), полученные Компанией при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое он получил полную страховую сумму в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее по тексту - "Годные остатки"). За единицу бухгалтерского учета данного имущества и (или) его годных остатков Компанией принимается каждый факт получения имущества и (или) его годных остатков. При этом первоначальной стоимостью таких объектов, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то Компания определяет ценность использования объекта как дисконтированную стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и (или) в результате его выбытия. Компания относит финансовый результат от операций с указанным имуществом на доходы и расходы по страховой деятельности. Компания проводит оценку стоимости годных остатков не реже одного раза в год по состоянию на последний день отчетного периода. На конец каждого отчетного года Компания осуществляет проверку, не снизилась ли существенно чистая стоимость возможной продажи объекта, классифицированного как Годные остатки, по сравнению с его предыдущей оценкой путем проведения дополнительной оценкой такого объекта. Признаками возможного превышения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков, сложившейся на дату признания, над их чистой стоимостью возможной продажи на дату оценки является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке." |
| Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования | 38 | Компания не имеет лицензию на обязательное медицинское страхование и не осуществляет ОМС. |
| Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 39 | Поскольку Компания не имеет лицензии на осуществление страхования жизни, все заключаемые Компанией договоры страхования автоматически классифицируются как "договоры страхования без НВПДВ" |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | 48 | x |
| Применяемая модель учета инвестиционного имущества | 41 | Учет объектов, относящихся к инвестиционной собственности, ведется по справедливой стоимости - после первоначального признания объекта в сумме затрат на его приобретение, объект оценивается по справедливой стоимости, которая отражает состояние рыночных цен на отчетную дату. Прибыль (убытки) от изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в периоде их возникновения. |
| 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 | 42 | Инвестиционное имущество - это не занимаемая Компанией собственность, удерживаемая Компанией с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционное имущество включает здания и земельные участки. Компания классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов (или выбывающих групп) |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|------------|--|
| | | 1 |
| | | и его продажа должна быть высоковероятной. |
| <p>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</p> | 43 | <p>Высокая - Справедливая стоимость инвестиционного имущества, раскрытая в отчётности, основана на оценке, произведённой независимым оценщиком, имеющим надлежащую квалификацию и опыт. Оценщик обладает опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект.</p> |
| <p>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</p> | 52 | x |
| <p>База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)</p> | 44 | <p>Основным средством (далее также - ОС) признается объект, имеющий материально - вещественную форму, предназначенный для использования Компанией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: о объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; о первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> <p>В Компании выделяются следующие группы основных средств: земля; здания и сооружения; офисное оборудование; компьютерное оборудование; оргтехника; незавершенные капитальные вложения; транспортные средства; мебель; прочее. В Компании не создается библиотечный фонд. Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект стоимостью 100 000 руб. Объекты стоимостью ниже 100 000 руб. подлежат единовременному списанию в момент их готовности к использованию в целях, определенных менеджментом Компании. Группировка мелких однородных объектов стоимостью менее 100 000 руб. для целей постановки на учёт в качестве единого объекта основных средств не применяется. Компания применяет модель учёта по исторической стоимости ко всем группам ОС, кроме групп "Земля" и "Здания и сооружения". То есть, основные средства, кроме групп "Земля" и "Здания и сооружения" отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения Группы "Земля" и "Здания и сооружения" учитываются по справедливой (переоцененной) стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость значительно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается впрочем совокупном доходе в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва переоценки непосредственно в составе прочего совокупного дохода, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в отчете о финансовом результате. Резерв переоценки основных средств, включенный в совокупный доход, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива. При переоценке вся накопленная амортизация на дату переоценки зачитывается с балансовой стоимостью актива, и полученная чистая балансовая стоимость доводится до переоцененной стоимости актива. Учет активов в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, осуществляется Компанией с применением модели учета</p> |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|--|
| | | 1 |
| | | по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. |
| Применяемый метод амортизации для каждого класса активов | 45 | Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости. |
| Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов | 46 | Для определения срока полезного использования объекта основных средств Компания использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: 1. здания и сооружения от 10 лет и выше; 2. офисное оборудование от 2 до 7 лет; 3. компьютерное оборудование от 2 до 7 лет; 4. оргтехника от 2 до 7 лет; 5. транспортные средства от 3 до 10 лет; 6. мебель от 5 до 7 лет; 7. прочее от 2 лет и выше. Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), объекты незавершенного капитального строительства. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения. По активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, срок полезного использования определяется периодом действия договора аренды, в течение которого актив будет доступен для использования. |
| Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов | 56 | x |
| Определение и состав нематериальных активов | 47 | <p>Нематериальным активом (далее также - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (подтверждается наличием оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации)); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - Компанией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет сумму более 100 000 руб. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Компании (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду.</p> <p>Нематериальные активы Компании в основном состоят из лицензий на программное обеспечение, а также расходов на разработку программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным продуктом, который контролируется Компанией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода более года экономические выгоды в размере, превышающим затраты, признаются нематериальным активом." Нематериальным активом (далее также - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (подтверждается наличием оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним</p> |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|--|
| | | 1 |
| | | <p>средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации)); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - Компанией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет сумму более 100 000 руб. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Компании (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду. Нематериальные активы Компании в основном состоят из лицензий на программное обеспечение, а также расходов на разработку программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным продуктом, который контролируется Компанией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода более года экономические выгоды в размере, превышающим затраты, признаются нематериальным активом.</p> |
| <p>База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)</p> | 48 | <p>Компания учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> |
| <p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p> | 49 | <p>Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.</p> |
| <p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p> | 50 | <p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из: о срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; о ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды. Нематериальные активы Компании с определенным сроком полезного использования амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования каждого объекта НМА.</p> |
| <p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p> | 51 | <p>Компания подразделяет процесс создания нематериальных активов на две стадии: • стадия исследований; • стадия разработки. К исследованиям относятся оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Компанией с целью получения новых научных или технических знаний. Затраты, произведенные Компанией на стадии исследований при создании нематериального актива, признаются в качестве расходов в момент их возникновения. Компания относит к разработке применение результатов исследований и иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Затраты, произведенные Компанией на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при выполнении следующих условий: • Компания намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Компания может</p> |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|--|
| | | 1 |
| | | <p>продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Компания способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Компания не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные Компанией в качестве расходов, не признаются впоследствии в составе первоначальной стоимости нематериального актива.</p> |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений | 62 | x |
| 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. | 52 | <p>Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включают в себя обязательства по выплате пособий по долгосрочной нетрудоспособности. Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений учитываются Обществом по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, равной ключевой ставке, установленной Банком России на дату признания обязательства. Оценка подлежащих признанию обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включает следующие этапы: • определение величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам с учетом размера выплат, причитающихся за отчетный и предшествующие периоды; • дисконтирование величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам.</p> |
| Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком | 53 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций |
| Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода | 54 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций |
| Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами | 55 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций |
| Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств | 67 | x |
| Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 56 | <p>Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Компанией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже</p> |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|------------|--|
| | | 1 |
| | | таких активов; - руководителем Компании (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Компании принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Компания ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Компании, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. В случае, если один или несколько из этих критериев не выполняются, Компания прекращает признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. |
| Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | 57 | Оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Сумма, признанная в качестве резерва, представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Резерв используется на покрытие только тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально признан. Резервы пересматриваются Компанией на конец каждого отчетного периода (квартал, год). |
| Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде | 58 | На дату начала аренды арендатор Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. В случае отсутствия ставки, за ставку дисконтирования принимается ключевая ставка Центрального Банка РФ, действующая на дату. После даты начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде следующим образом: 1. увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; 2. уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и 3. переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. |
| Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью | 58.1 | В случае, если договор аренды краткосрочный срок аренды менее 12 месяцев и (или) базовый актив по договору классифицирован как актив с низкой стоимостью арендные платежи признаются в качестве расхода в течение срока аренды. |
| Порядок отражения дивидендов | 59 | Выплаты дохода участникам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании "События после окончания отчетного периода". В соответствии с требованиями российского законодательства, выплата дохода участнику и прочее распределение прибыли, в том числе чистой прибыли текущего года, осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Компании, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. |
| Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового | 60 | Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|------------|---|
| | | 1 |
| обязательства | | стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы. |
| Порядок признания и оценки резервного капитала | 61 | В Компании создается резервный фонд путем ежегодных отчислений в размере, составляющем не менее 5% (пяти процентов) чистой прибыли, до достижения им 5% (пяти процентов) уставного капитала Компании. |
| Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей) | 62 | Информация не раскрывается в связи с отсутствием операций |
| Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода | 63 | В соответствии с действующим законодательством, участники обществ с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику его долю в чистых активах, не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. Соответственно, наличие указанного права означает, что долевые инструменты участников обществ с ограниченной ответственностью являются финансовыми обязательствами в соответствии с МСФО 32. Уставом Компании предусмотрено условие, не ограничивающее право участников выйти из Компании, поэтому чистые активы, подлежащие распределению участникам, отражаются в отчете о финансовом положении в составе обязательств. Взносы участников в уставный капитал Компании признаются в составе чистых активов, подлежащих распределению участникам, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы Компании в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. До этого момента перечисленные участником взносы отражаются в финансовой отчетности в составе кредиторской задолженности. |
| Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | 64 | Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. |

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты Таблица 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 | 128 612.83 | 122 468.54 |
| Денежные средства в пути | 2 | 970 259.08 | 12 869.84 |
| Денежные средства на расчетных счетах | 3 | 163 586 287.91 | 153 596 099.31 |
| Прочие денежные средства | 6 | - | 45 290.95 |
| Итого | 7 | 164 685 159.82 | 153 776 728.64 |

Текстовое раскрытие. Денежные средства и их эквиваленты.

| Код строки | Содержание |
|------------|--|
| | 1 |
| 1 | х |
| 2 | В состав статьи не включены депозиты. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 30.06.2020 включают 119 000 тыс.рублей. Указанные остатки отражены по статье Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. По состоянию на 30.06.2020 у страховщика были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2019: в 1 кредитной организации и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 20 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 155 296 085,87 рублей (31.12.2019: 125 666 672,85 рублей), или 94,30 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2019: 81,72 процентов). Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения. |

Таблица 5.2 Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 3 | 4 |
| Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе | 1 | 164 685 159.82 | 153 776 728.64 |
| Прочее | 2.1 | - | (45 290.95) |
| Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств | 3 | 164 685 159.82 | 153 731 437.69 |

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

| Код строки | Содержание |
|------------|--|
| | 1 |
| 1 | В отчетном периоде инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, отсутствуют. |

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах Таблица 6.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

30.06.2020

| Наименование показателя | Код строки | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|---|------------|----------------|--------------|----------------|------------------------|----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 2 | 748 711 081.26 | - | 748 711 081.26 | - | 748 711 081.26 |
| Прочие размещенные средства | 5 | 119 000 000.00 | - | 119 000 000.00 | - | 119 000 000.00 |
| Итого | 6 | 867 711 081.26 | - | 867 711 081.26 | - | 867 711 081.26 |

31.12.2019

| Наименование показателя | Код строки | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|---|------------|------------------|--------------|------------------|------------------------|----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | | | | | |
| Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | а.2 | 981 919 960.81 | - | 981 919 960.81 | - | 981 919 960.81 |
| Прочие размещенные средства | а.5 | 99 000 000.00 | - | 99 000 000.00 | - | 99 000 000.00 |
| Итого | а.6 | 1 080 919 960.81 | - | 1 080 919 960.81 | - | 1 080 919 960.81 |

Текстовое раскрытие. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

| Код строки | Содержание |
|-------------------|--|
| | 1 |
| 1 | По состоянию на 30.06.2020 у страховщика отсутствуют остатки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах с общей суммой средств, превышающей 250 000 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2019 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах с общей суммой средств, превышающей 50 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 1 055 695 820,05 рублей или 97,67%). По состоянию на 30.06.2020 у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, стоимость которых составила 867 711 081,26 рублей (на 31.12.2019: 1 080 919 960,81 рублей.). |

Таблица 6.2 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | | 31.12.2019 | |
|------------------------------------|-------------------|---|--|---|--|
| | | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Депозиты | 2 | 0,01% - 7,75% | 10 - 365 дней | 0,01% - 8,15% | 2 - 360 дней |
| Прочие размещенные средства | 5 | 1,75% - 1,75% | 1055 - 1086 дней | 3,75% - 3,75% | 1032 - 1032 дней |

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка Таблица 7.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------|----------------|----------------|
| | | 1 | 2 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | | | |
| Ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 1 | 174 360 000.00 | 168 426 701.00 |
| Итого | 4 | 174 360 000.00 | 168 426 701.00 |

Таблица 7.2 Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------|----------------|----------------|
| | | 3 | 4 |
| Долевые ценные бумаги, в том числе: | | | |
| всего | 1 | 174 360 000.00 | 168 426 701.00 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 | 140 822 500.00 | 160 650 000.00 |
| нефинансовых организаций | 4 | 33 537 500.00 | 7 776 701.00 |
| Долговые ценные бумаги, в том числе: | | | |
| Итого | 12 | 174 360 000.00 | 168 426 701.00 |

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования
Таблица 10.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 3 | 4 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | | | |
| Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни | 2 | 584 606 378.28 | 469 070 974.74 |
| Итого | 3 | 584 606 378.28 | 469 070 974.74 |

Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по страхованию жизни.

| Код строки | Содержание |
|------------|---|
| | 1 |
| 1 | Компания не осуществляет страхование жизни. |

Таблица 10.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 3 | 4 |
| Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни | | | |
| Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | 1 | 490 028 616.12 | 348 125 492.31 |
| Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | 4 | 586 658.34 | 170 161.90 |
| Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 5 | 462.16 | 0.01 |
| Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | 7 | 33 696 298.84 | 20 067 214.87 |
| Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | 8 | 46 680 493.35 | 105 595 072.56 |
| Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков | 9 | 7 218 604.00 | 6 013 154.45 |
| Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования | 10 | 31 656 253.69 | 7 463 385.78 |
| Резерв под обесценение | 12 | (25 261 008.22) | (18 363 507.14) |
| Итого | 13 | 584 606 378.28 | 469 070 974.74 |

Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни.

| Код строки | Содержание |
|------------|--|
| | 1 |
| 1 | По состоянию на 30.06.2020 было 9 дебиторов (на 31.12.2019: 12 дебиторов), сумма задолженности которых |

| Код строки | Содержание |
|------------|---|
| | 1 |
| | <p>составляла свыше 2 000 тысяч рублей (на 31.12.2019 : 2 000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 41 657 171,24 рублей (на 31.12.2019: 94 866 784,64 рублей), или 7,2 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2019:19,46 процентов). По состоянию на 30.06.2020 и 31.12.2019 существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала, т.к. у Компании отсутствует лицензия на ОМС.</p> |

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность Таблица 12.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

30.06.2020

| Наименование показателя | Код строки | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--|------------|----------------|---------------|----------------|------------------------|----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | | | | | |
| Займы выданные | 3 | 5 269 733.65 | 34 556 343.49 | 39 826 077.14 | 34 556 343.49 | 5 269 733.65 |
| Прочее | 11 | 147 544 854.93 | 57 063 414.26 | 204 608 269.19 | 57 063 414.26 | 147 544 854.93 |
| Итого | 12 | 152 814 588.58 | 91 619 757.75 | 244 434 346.33 | 91 619 757.75 | 152 814 588.58 |

31.12.2019

| Наименование показателя | Код строки | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--|------------|----------------|---------------|----------------|------------------------|----------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | | | | | |
| Займы выданные | а.3 | 5 043 835.99 | 34 556 343.49 | 39 600 179.48 | 34 556 343.49 | 5 043 835.99 |
| Расчеты с клиентами по посредническим договорам | а.8 | 5 250 000.00 | - | 5 250 000.00 | - | 5 250 000.00 |
| Прочее | а.11 | 109 814 982.91 | 31 146 250.40 | 140 961 233.31 | 31 146 250.40 | 109 814 982.91 |
| Итого | а.12 | 120 108 818.90 | 65 702 593.89 | 185 811 412.79 | 65 702 593.89 | 120 108 818.90 |

Текстовое раскрытие. Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.

| Код строки | Содержание |
|-------------------|---|
| | 1 |
| 1 | Компания не осуществляет страхование жизни. |

Текстовое раскрытие. Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные.

| Код строки | Содержание |
|-------------------|---|
| | 1 |
| 1 | Компания не осуществляет страхование жизни. |

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни Таблица 15.1 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | | | 31.12.2019 | | |
|--|------------|------------------|----------------------------------|------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному чем страхование жизни | | | | | | | |
| Резерв незаработанной премии | 1 | 1 511 416 880.95 | 11 437 093.18 | 1 499 979 787.77 | 1 578 612 274.99 | 16 448 219.77 | 1 562 164 055.22 |
| Резервы убытков | 2 | 635 083 845.20 | 720 615.75 | 634 363 229.45 | 595 646 565.53 | 490 004.32 | 595 156 561.21 |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | 3 | 55 948 444.03 | - | 55 948 444.03 | 73 024 800.90 | - | 73 024 800.90 |
| Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам | 4 | 10 755 191.02 | - | 10 755 191.02 | 14 718 357.06 | - | 14 718 357.06 |
| Итого | 7 | 2 191 693 979.16 | 12 157 708.93 | 2 179 536 270.23 | 2 232 565 284.36 | 16 938 224.09 | 2 215 627 060.27 |

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

| Код строки | Содержание |
|------------|---|
| | 1 |
| 1 | Для оценки необходимости формирования РНР была произведена оценка величины комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 30.06.2020 и проведен LAT тест. В ходе данного теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет менее 100%, и нет необходимости формировать РНР на 30.06.2020, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов. |

Таблица 15.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|---|------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | | | | |
| На начало отчетного периода | 1 | 1 578 612 274.99 | 16 448 219.77 | 1 562 164 055.22 |
| Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода | 2 | 1 644 656 294.94 | 40 314 737.33 | 1 604 341 557.61 |
| Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода | 3 | (1 711 574 419.48) | (45 325 863.92) | (1 666 248 555.56) |
| Прочие изменения | 4 | (277 269.50) | - | (277 269.50) |
| На конец отчетного периода | 5 | 1 511 416 880.95 | 11 437 093.18 | 1 499 979 787.77 |

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии. Сравнительные данные.

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|---|------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | | | | |
| На начало сравнительного периода | 1 | 1 551 287 287.62 | 23 102 081.95 | 1 528 185 205.67 |
| Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода | 2 | 1 573 879 411.31 | 18 333 394.87 | 1 555 546 016.44 |
| Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода | 3 | (1 560 919 647.57) | (29 236 692.37) | (1 531 682 955.20) |
| Прочие изменения | 4 | (263 729.14) | - | (263 729.14) |
| На конец сравнительного периода | 5 | 1 563 983 322.22 | 12 198 784.45 | 1 551 784 537.77 |

Текстовое раскрытие. Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.

| Код строки | Содержание |
|------------|---|
| | 1 |
| 1 | Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: pro rata temporis. |

Таблица 15.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|---|------------|------------------|----------------------------------|------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков | | | | |
| На начало отчетного периода | 1 | 595 646 565.53 | 490 004.32 | 595 156 561.21 |
| Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде | 2 | 787 314 218.91 | 564 072.20 | 786 750 146.71 |
| Страховые выплаты в течение отчетного периода | 4 | (747 876 939.24) | (333 460.77) | (747 543 478.47) |
| На конец отчетного периода | 6 | 635 083 845.20 | 720 615.75 | 634 363 229.45 |

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков (сравнительные данные)

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|---|------------|------------------|----------------------------------|------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков | | | | |
| На начало сравнительного периода | 1 | 559 441 589.00 | 1 408 586.16 | 558 033 002.84 |
| Убытки, произошедшие в сравнительном периоде | 2 | 556 674 972.45 | (48 935 791.62) | 605 610 764.07 |
| Страховые выплаты в течение сравнительного периода | 4 | (604 099 130.59) | 48 831 442.89 | (652 930 573.48) |
| На конец сравнительного периода | 6 | 512 017 430.86 | 1 304 237.43 | 510 713 193.43 |

Текстовое раскрытие. Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков.

| Код строки | Содержание |
|------------|---|
| | 1 |
| 1 | Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: общеизвестные актуарные методы: метод простого коэффициента убыточности, метод цепной лестницы, иные. Анализ информации о сумме и количестве страховых выплат за период с 2015 по 2019 годы показал, что более 1000 выплат в истории имеют следующие линии бизнеса : ОСАГО, КАСКО, ДМС, Имущество, НС, ВЗР. По этим линиям бизнеса для оценки резервов убытков были использованы треугольники развития от даты события до даты выплаты на квартальной базе. По остальным линиям бизнеса в виду относительно не большого количества выплат и высокой волатильности квартальных факторов развития были использованы треугольники на годовой базе. При этом были сформированы как треугольники |

| Код строки | Содержание |
|------------|--|
| | 1 |
| | оплаченных убытков, так и треугольники заявленных убытков (накопленные выплаты плюс РЗУ на отчетную дату). |

Таблица 15.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|--|------------|-----------------|----------------------------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков | | | | |
| На начало отчетного периода | 1 | 73 024 800.90 | - | 73 024 800.90 |
| Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде | 2 | 33 488 329.89 | - | 33 488 329.89 |
| Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода | 4 | (50 564 686.76) | - | (50 564 686.76) |
| На конец отчетного периода | 5 | 55 948 444.03 | - | 55 948 444.03 |

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков. Сравнительные данные.

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|--|------------|-----------------|----------------------------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков | | | | |
| На начало сравнительного периода | 1 | 64 680 371.39 | - | 64 680 371.39 |
| Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде | 2 | 72 493 100.22 | 165 750.00 | 72 327 350.22 |
| Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода | 4 | (86 240 468.37) | (165 750.00) | (86 074 718.37) |
| На конец сравнительного периода | 5 | 50 933 003.24 | - | 50 933 003.24 |

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

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|-----------------------------|------------|-----------------|----------------------------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| На начало отчетного периода | 1 | (14 718 357.06) | - | (14 718 357.06) |

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|--|------------|-----------------|----------------------------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде | 2 | 29 148 794.40 | - | 29 148 794.40 |
| Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода | 3 | (25 185 628.36) | - | (25 185 628.36) |
| На конец отчетного периода | 6 | (10 755 191.02) | - | (10 755 191.02) |

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

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|---|------------|-----------------|----------------------------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| На начало сравнительного периода | 1 | (23 529 144.70) | - | (23 529 144.70) |
| Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в сравнительном периоде | 2 | 7 392 705.56 | - | 7 392 705.56 |
| Доходы по суброгации и регрессам, полученные в сравнительном периоде | 3 | (11 965 987.29) | - | (11 965 987.29) |
| На конец сравнительного периода | 6 | (28 102 426.43) | - | (28 102 426.43) |

Примечание 20. Инвестиционное имущество Таблица 20.1 Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

| Наименование показателя | Код строки | Инвестиционное имущество в собственности | Активы в форме права пользования | Итого |
|--|------------|--|----------------------------------|----------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| Балансовая стоимость на начало отчетного периода | 1 | 349 533 281.00 | - | 349 533 281.00 |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 10 | 349 533 281.00 | - | 349 533 281.00 |

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости. Сравнительные данные.

| Наименование показателя | Код строки | Инвестиционное имущество в собственности | Активы в форме права пользования | Итого |
|---|------------|--|----------------------------------|----------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| Балансовая стоимость на начало сравнительного периода | 11 | 358 710 481.00 | - | 358 710 481.00 |
| Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости | 18 | (9 177 200.00) | - | (9 177 200.00) |
| Балансовая стоимость на конец сравнительного периода | 20 | 349 533 281.00 | - | 349 533 281.00 |

Текстовое раскрытие. Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости.

| Код строки | Содержание |
|------------|---|
| | 1 |
| 1 | <p>Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. По состоянию на 31.12.2019 оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Общество с ограниченной ответственностью "СВИСС АППРЭЙЗАЛ РАША" Справедливая стоимость объектов оценки была рассчитана с использованием соответствующих методов и подходов к оценке: Сравнительный подход - Метод сравнения продаж (метод рыночных сравнений). На 30.06.2020 справедливая стоимость объектов недвижимого имущества - Земля составляет - 1 646 341,00 рублей (без НДС), справедливая стоимость объектов недвижимого имущества - Здания составляет 347 886 940,00 рублей (без НДС). Данным объектам был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости.</p> |

Таблица 20.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 3 | 4 |
| Таблица 20.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах | | | |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 | 8 440 375.41 | 7 530 616.48 |

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 3 | 4 |
| Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход | 2 | (4 188 359.64) | (1 762 936.79) |
| Итого | 5 | 4 252 015.77 | 5 767 679.69 |

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 3 | 4 |
| Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах | | | |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 | 3 906 992.77 | 3 719 034.73 |
| Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход | 2 | (1 185 691.95) | (554 288.68) |
| Итого | 5 | 2 721 300.82 | 3 164 746.05 |

Текстовое раскрытие. Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах.

| Код строки | Содержание |
|------------|--|
| | 1 |
| 1 | По состоянию на 30.06.2020 объекты инвестиционного имущества не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам. |

Таблица 20.4 Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------|----------------|----------------|
| | | 3 | 4 |
| Полученные данные по оценке | 1 | 349 533 281.00 | 349 533 281.00 |
| Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе | 4 | 349 533 281.00 | 349 533 281.00 |

Текстовое раскрытие. Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества.

| Код строки | Содержание |
|------------|---|
| | 1 |
| 1 | На 30.06.2020 объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 349 533 281,00 (на 31.12.2019: 349 533 281,00 рублей) были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим |

| Код строки | Содержание |
|------------|---|
| | 1 |
| | проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества фонда отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию. |

Примечание 21. Нематериальные активы Таблица 21.1 Нематериальные активы

| Наименование показателя | Код строки | Программное обеспечение | Лицензии и франшизы | Клиентская база | Прочее | Итого |
|---|------------|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода | 1 | - | 45 232 285.68 | - | 160 000.00 | 45 392 285.68 |
| Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода | 2 | - | (9 363 984.79) | - | (16 131.48) | (9 380 116.27) |
| Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода | 3 | - | 35 868 300.89 | - | 143 868.52 | 36 012 169.41 |
| Поступление | 4 | - | 3 003 448.75 | - | 7 486 770.19 | 10 490 218.94 |
| Затраты на создание | 5 | 24 242 725.07 | - | - | - | 24 242 725.07 |
| Амортизационные отчисления | 8 | - | (1 190 312.11) | - | (442 787.56) | (1 633 099.67) |
| Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода | 13 | 24 242 725.07 | 37 681 437.53 | - | 7 187 851.15 | 69 112 013.75 |
| Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода | 14 | 24 242 725.07 | 48 235 734.43 | - | 7 646 770.19 | 80 125 229.69 |
| Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода | 15 | - | (10 554 296.90) | - | (458 919.04) | (11 013 215.94) |
| Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода | 15.1 | 24 242 725.07 | 48 235 734.43 | - | 7 646 770.19 | 80 125 229.69 |
| Накопленная амортизация на начало отчетного периода | 15.2 | - | (10 554 296.90) | - | (458 919.04) | (11 013 215.94) |
| Балансовая стоимость на начало отчетного периода | 16 | 24 242 725.07 | 37 681 437.53 | - | 7 187 851.15 | 69 112 013.75 |
| Поступление | 17 | 2 114 150.00 | - | - | - | 2 114 150.00 |
| Затраты на создание | 18 | 7 210 837.41 | - | - | - | 7 210 837.41 |
| Амортизационные отчисления | 21 | (180 716.38) | (722 147.88) | - | (761 634.38) | (1 664 498.64) |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 26 | 33 386 996.10 | 36 959 289.65 | - | 6 426 216.77 | 76 772 502.52 |
| Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода | 27 | 33 567 712.48 | 48 235 734.43 | - | 7 646 770.19 | 89 450 217.10 |
| Накопленная амортизация на конец отчетного периода | 28 | (180 716.38) | (11 276 444.78) | - | (1 220 553.42) | (12 677 714.58) |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 29 | 33 386 996.10 | 36 959 289.65 | - | 6 426 216.77 | 76 772 502.52 |

Текстовое раскрытие. Нематериальные активы.

| Код строки | Содержание |
|-------------------|---|
| | 1 |
| 1 | Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы в компании отсутствуют. |

Примечание 22. Основные средства Таблица 22.1 Основные средства

| Наименование показателя | Код строки | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Транспортные средства | Прочее | Итого |
|---|------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода | 1 | - | 16 671 154.07 | 1 196 503.20 | 685 000.00 | 3 780 058.23 | 22 332 715.50 |
| Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода | 2 | - | (9 066 446.80) | - | (685 000.00) | (1 573 061.70) | (11 324 508.50) |
| Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода | 3 | - | 7 604 707.27 | 1 196 503.20 | - | 2 206 996.53 | 11 008 207.00 |
| Поступление | 4 | - | 8 123 902.65 | - | - | 78 956 075.76 | 87 079 978.41 |
| Передача | 6 | - | - | (1 196 503.20) | - | - | (1 196 503.20) |
| Амортизационные отчисления | 9 | - | (4 428 906.21) | - | - | (40 211 412.66) | (44 640 318.87) |
| Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода | 14 | - | 11 299 703.71 | - | - | 40 951 659.63 | 52 251 363.34 |
| Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода | 15 | - | 24 795 056.72 | - | 685 000.00 | 82 736 133.99 | 108 216 190.71 |
| Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода | 16 | - | (13 495 353.01) | - | (685 000.00) | (41 784 474.36) | (55 964 827.37) |
| Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода | 16.1 | - | 24 795 056.72 | - | 685 000.00 | 82 736 133.99 | 108 216 190.71 |
| Накопленная амортизация на начало отчетного периода | 16.2 | - | (13 495 353.01) | - | (685 000.00) | (41 784 474.36) | (55 964 827.37) |
| Балансовая стоимость на начало отчетного периода | 17 | - | 11 299 703.71 | - | - | 40 951 659.63 | 52 251 363.34 |
| Поступление | 18 | - | 228 272.00 | - | - | 5 016 743.77 | 5 245 015.77 |
| Амортизационные отчисления | 23 | - | (2 843 614.74) | - | - | (23 668 717.15) | (26 512 331.89) |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 28 | - | 8 684 360.97 | - | - | 22 299 686.25 | 30 984 047.22 |
| Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода | 29 | - | 25 023 328.72 | - | 685 000.00 | 87 752 877.76 | 113 461 206.48 |
| Накопленная амортизация на конец отчетного периода | 30 | - | (16 338 967.75) | - | (685 000.00) | (65 453 191.51) | (82 477 159.26) |

| Наименование показателя | Код строки | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Транспортные средства | Прочее | Итого |
|--|------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|---------------|---------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 31 | - | 8 684 360.97 | - | - | 22 299 686.25 | 30 984 047.22 |

Текстовое раскрытие. Основные средства.

| Код строки | Содержание |
|-------------------|---|
| | 1 |
| 1 | <p>1. В силу специфики деятельности основную совокупность основных средств в Компании составляют объекты с короткими сроками погашения стоимости (офисная техника, компьютерное оборудование, транспортные средства, мебель), поэтому в обычной практике учет убытков от обесценения для Компании неактуален. В связи с этим в Компании снижение стоимости основных средств не раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36. 2. Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств представляют собой, в основном, объекты основных средств, приобретенные Компанией, но не введенные в эксплуатацию. При вводе в эксплуатацию эти активы отражаются в составе основных средств. 3. В практике Компании отсутствуют активы, в стоимость которых включаются капитализированные затраты по займам, так как активы, приобретенные на условиях займа, отсутствуют. 4. В практике Компании отсутствуют основные средства, переданные в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам. 5. В составе основных средств, отнесенных в группу "Прочее", отражены активы в форме права пользования. 6. Согласно учетной политике, Компания применяет модель учёта по переоценённой стоимости только к группам основных средств "Земля" и "Здания". В практике Компании отсутствуют основные средства, относящиеся к группам основных средств "Земля" и "Здания".</p> |

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы Таблица 23.1 Отложенные аквизиционные расходы

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|----------------|----------------|
| | | 1 | 2 |
| Отложенные аквизиционные расходы | | | |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | 3 | 520 553 238.03 | 599 473 893.80 |
| Итого | 4 | 520 553 238.03 | 599 473 893.80 |

Таблица 23.4 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|------------|------------------|
| | | 1 |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | | |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода | 1 | 599 473 893.80 |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе: | 2 | (78 920 655.77) |
| отложенные аквизиционные расходы за период | 3 | 571 045 265.58 |
| амортизация отложенных аквизиционных расходов | 4 | (649 965 921.35) |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода | 7 | 520 553 238.03 |

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

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|------------|------------------|
| | | 1 |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | | |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало сравнительного периода | 1 | 660 882 240.15 |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе: | 2 | 58 247 770.55 |
| отложенные аквизиционные расходы за предыдущий отчетный период | 3 | 723 054 404.29 |
| амортизация отложенных аквизиционных расходов | 4 | (664 806 633.74) |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного | 7 | 719 130 010.70 |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|-------------------------|------------|------------|
| | | 1 |
| периода | | |

Таблица 23.5 Отложенные аквизиционные доходы

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------|------------|------------|
| | | 1 | 2 |
| Отложенные аквизиционные доходы | | | |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | 3 | 886 190.32 | 628 781.75 |
| Итого | 4 | 886 190.32 | 628 781.75 |

Таблица 23.8 Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|----------------|
| | | 1 |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | | |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода | 1 | 628 781.75 |
| Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе: | 2 | 257 408.57 |
| отложенные аквизиционные доходы за период | 3 | 1 990 123.50 |
| амортизация отложенных аквизиционных доходов | 4 | (1 732 714.93) |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода | 6 | 886 190.32 |

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

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|------------|------------|
| | | 1 |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | | |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало сравнительного периода | 1 | 563 527.26 |
| Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе: | 2 | 558 669.33 |

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|--------------|
| | | 1 |
| отложенные аквизиционные доходы за период | 3 | 1 271 837.66 |
| амортизация отложенных аквизиционных доходов | 4 | (713 168.33) |
| Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода | 6 | 1 122 196.59 |

Примечание 24. Прочие активы Таблица 24.1 Прочие активы

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|----------------|----------------|
| | | 1 | 2 |
| Прочие активы | | | |
| Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | 2 | 11 609 064.07 | 13 199 145.05 |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 5 | 3 057 485.44 | 3 135 543.83 |
| Расчеты с персоналом | 6 | 9 308 806.24 | 8 764 133.46 |
| Расчеты по социальному страхованию | 7 | 12 366 567.48 | 13 016 391.45 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 9 | 34 948 873.49 | 36 368 212.64 |
| Запасы | 10 | 5 888 649.67 | 6 313 801.39 |
| Прочее | 12 | 2 185 021.54 | 1 805 634.08 |
| Резерв под обесценение прочих активов | 13 | (3 897 754.22) | (2 573 917.47) |
| Итого | 14 | 75 466 713.71 | 80 028 944.43 |

Таблица 25.4 Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

| Наименование показателя | Код строки | Долговые ценные бумаги | Займы выданные | Сделки обратного репо | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям | Финансовая аренда |
|--|------------|------------------------|----------------|-----------------------|---|-------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Резерв под обесценение на начало отчетного периода | 1 | - | 34 556 343.49 | - | - | - |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 2 | - | - | - | - | - |
| Средства, списанные как безнадежные | 3 | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение на конец отчетного периода | 6 | - | 34 556 343.49 | - | - | - |

| Наименование показателя | Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска | Расчеты с клиентами по посредническим договорам | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | Расчеты с акционерами и участниками | Прочее | Итого |
|--|---|---|---|-------------------------------------|----------------|----------------|
| | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Резерв под обесценение на начало отчетного периода | - | - | - | - | 31 146 250.40 | 65 702 593.89 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - | - | 27 306 904.12 | 27 306 904.12 |
| Средства, списанные как безнадежные | - | - | - | - | (1 389 740.26) | (1 389 740.26) |
| Резерв под обесценение на конец отчетного периода | - | - | - | - | 57 063 414.26 | 91 619 757.75 |

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности. Сравнительные данные.

| Наименование показателя | Код строки | Долговые ценные бумаги | Займы выданные | Сделки обратного репо | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям | Финансовая аренда |
|--|------------|------------------------|----------------|-----------------------|---|-------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Резерв под обесценение на начало сравнительного периода | 1 | - | - | - | - | - |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 2 | - | 34 556 343.49 | - | - | - |
| Средства, списанные как безнадежные | 3 | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение на конец сравнительного периода | 6 | - | 34 556 343.49 | - | - | - |

| Наименование показателя | Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска | Расчеты с клиентами по посредническим договорам | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | Расчеты с акционерами и участниками | Прочее | Итого |
|--|---|---|---|-------------------------------------|----------------|----------------|
| | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Резерв под обесценение на начало сравнительного периода | - | - | - | - | 25 978 996.99 | 25 978 996.99 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | - | - | - | - | 8 470 730.65 | 43 027 074.14 |
| Средства, списанные как безнадежные | - | - | - | - | (3 303 477.24) | (3 303 477.24) |
| Резерв под обесценение на конец сравнительного периода | - | - | - | - | 31 146 250.40 | 65 702 593.89 |

Таблица 25.6 Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Код строки | Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков | Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование |
|--|------------|---|--|--|--|--|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Резерв под обесценение на начало периода | 1 | - | 2 692 610.84 | 3 841 005.01 | 11 829 889.57 | - |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 2 | - | 1 205 985.24 | 9 594 796.18 | 715 445.42 | - |
| Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | 3 | - | - | (4 173 721.44) | (445 002.60) | - |
| Резерв под обесценение на конец периода | 5 | - | 3 898 596.08 | 9 262 079.75 | 12 100 332.39 | - |

| Наименование показателя | Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | Дебиторская задолженность по операциям сострахования | Прочая дебиторская задолженность | Итого |
|--|--|--|----------------------------------|----------------|
| | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Резерв под обесценение на начало периода | 1.72 | - | - | 18 363 507.14 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 5.59 | - | - | 11 516 232.43 |
| Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | (7.31) | - | - | (4 618 731.35) |
| Резерв под обесценение на конец периода | - | - | - | 25 261 008.22 |

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

| Наименование показателя | Код строки | Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков | Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование |
|--|------------|---|--|--|--|--|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Резерв под обесценение на начало периода | 1 | - | 2 356 883.85 | 4 413 556.54 | 15 402 679.94 | 53 543 213.00 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 2 | - | 831 933.73 | 4 549 290.06 | 24 017 812.36 | - |
| Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | 3 | - | (496 206.74) | (5 121 841.59) | (26 797 942.73) | (53 543 213.00) |
| Прочие движения | 4 | - | - | - | (792 660.00) | - |
| Резерв под обесценение на конец периода | 5 | - | 2 692 610.84 | 3 841 005.01 | 11 829 889.57 | - |

| Наименование показателя | Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | Дебиторская задолженность по операциям сострахования | Прочая дебиторская задолженность | Итого |
|--|--|--|----------------------------------|-----------------|
| | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Резерв под обесценение на начало периода | 291.91 | - | - | 75 716 625.24 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | (240.27) | - | - | 29 398 795.88 |
| Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | (49.92) | - | - | (85 959 253.98) |
| Прочие движения | - | - | - | (792 660.00) |
| Резерв под обесценение на конец периода | 1.72 | - | - | 18 363 507.14 |

Таблица 25.8 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

| Наименование показателя | Код строки | Предоплаты по тендерам | Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | Вложения в драгоценные металлы, монеты | Вложения в природные камни | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Прочее | Итого |
|--|------------|------------------------|---|--|----------------------------|---------------------------------------|--------|--------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Резерв под обесценение на начало периода | 1 | - | - | - | - | 2 573 917.47 | - | 2 573 917.47 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 2 | - | 1 345 537.05 | - | - | 531 079.97 | - | 1 876 617.02 |
| Средства, списанные как безнадежные | 3 | - | - | - | - | (552 780.27) | - | (552 780.27) |
| Резерв под обесценение на конец периода | 5 | - | 1 345 537.05 | - | - | 2 552 217.17 | - | 3 897 754.22 |

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов. Сравнительные данные.

| Наименование показателя | Код строки | Предоплаты по тендерам | Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | Вложения в драгоценные металлы, монеты | Вложения в природные камни | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Прочее | Итого |
|--|------------|------------------------|---|--|----------------------------|---------------------------------------|--------|--------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Резерв под обесценение на начало периода | 1 | - | - | - | - | 2 306 793.51 | - | 2 306 793.51 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 2 | - | - | - | - | 1 031 692.59 | - | 1 031 692.59 |
| Средства, списанные как | 3 | - | - | - | - | (764 568.63) | - | (764 568.63) |

| Наименование показателя | Код строки | Предоплаты по тендерам | Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | Вложения в драгоценные металлы, монеты | Вложения в природные камни | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Прочее | Итого |
|---|------------|------------------------|---|--|----------------------------|---------------------------------------|--------|--------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| безнадежные | | | | | | | | |
| Резерв под обесценение на конец периода | 5 | - | - | - | - | 2 573 917.47 | - | 2 573 917.47 |

Таблица 25.7.1 Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия

| Наименование показателя | Код строки | Инвестиции в ассоциированные предприятия | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | Инвестиции в дочерние предприятия |
|--|------------|--|---|-----------------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| Резерв под обесценение на начало периода | 1 | - | 362 504.00 | - |
| Резерв под обесценение на конец периода | 5 | - | 362 504.00 | - |

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестиций в совместно контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия. Сравнительные данные.

| Наименование показателя | Код строки | Инвестиции в ассоциированные предприятия | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | Инвестиции в дочерние предприятия |
|--|------------|--|---|-----------------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| Резерв под обесценение на начало периода | 1 | - | 362 504.00 | - |
| Резерв под обесценение на конец периода | 5 | - | 362 504.00 | - |

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

| Код строки | Содержание |
|------------|--|
| | 1 |
| 1 | У Компании отсутствуют обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости. |

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства Таблица 27.1 Займы и прочие привлеченные средства

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|---------------|---------------|
| | | 1 | 2 |
| Займы и прочие привлеченные средства | | | |
| Обязательства по аренде | 6 | 21 411 552.44 | 38 971 012.51 |
| Итого | 8 | 21 411 552.44 | 38 971 012.51 |

Текстовое раскрытие. Займы и прочие привлеченные средства.

| Код строки | Содержание |
|------------|--|
| | 1 |
| 1 | В качестве %-ной ставки по Обязательством по финансовой аренде указана ставка, по которой дисконтируются арендные платежи. |

Таблица 27.3 Анализ процентных ставок и сроков погашения (займы и прочие привлеченные средства)

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | | 31.12.2019 | |
|-------------------------|------------|-------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|
| | | Процентные ставки | Сроки погашения | Процентные ставки | Сроки погашения |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Обязательства по аренде | 5 | 6,50; 7,75 | 15.10.2020, 02.03.2021 | 6,50; 7,75 | 15.10.2020, 02.03.2021 |

Текстовое раскрытие. Выпущенные долговые ценные бумаги.

| Код строки | Содержание |
|------------|---|
| | 1 |
| 1 | Информация не раскрывается ввиду отсутствия операций. |

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования
Таблица 30.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | 2 | 611 588 490.27 | 569 597 634.88 |
| Итого | 3 | 611 588 490.27 | 569 597 634.88 |

Текстовое раскрытие. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни.

| Код строки | Содержание |
|------------|---|
| | 1 |
| 1 | Компания не осуществляет страхование жизни. |

Таблица 30.3 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков | 1 | 72 980.00 | 15 008 247.09 |
| Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования | 2 | 12 758 290.65 | 10 873 136.83 |
| Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | 3 | 4 514.14 | 19.78 |
| Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 4 | 655 477.80 | 1 883 386.75 |
| Задолженность перед страховыми агентами и брокерами | 6 | 62 760 390.06 | 129 671 905.24 |
| Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 7 | 535 336 837.62 | 412 160 939.19 |
| Итого | 9 | 611 588 490.27 | 569 597 634.88 |

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

| Код строки | Содержание |
|------------|--|
| | 1 |
| 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. Просроченная кредиторская задолженность перед страхователями и застрахованными лицами у Компании отсутствует. |

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

| Код строки | Содержание |
|-------------------|---|
| | 1 |
| 1 | Компания не осуществляет страхование жизни. |

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

| Код строки | Содержание |
|-------------------|---|
| | 1 |
| 1 | Компания не осуществляет страхование жизни. |

Примечание 34. Резервы - оценочные обязательства Таблица 34.1 Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

| Наименование показателя | Код строки | Налоговые риски | Судебные иски | Прочее | Итого |
|---|------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Анализ изменений резервов - оценочных обязательств | | | | | |
| Балансовая стоимость на начало отчетного периода | 1 | - | - | 18 743 275.79 | 18 743 275.79 |
| Создание резервов | 2 | - | - | 8 607 450.06 | 8 607 450.06 |
| Использование резервов | 3 | - | - | (4 515 282.07) | (4 515 282.07) |
| Восстановление неиспользованных резервов | 4 | - | - | (5 665 441.09) | (5 665 441.09) |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 6 | - | - | 17 170 002.69 | 17 170 002.69 |

Текстовое раскрытие. Анализ изменений резервов – оценочных обязательств.

| Код строки | Содержание |
|-------------------|---|
| | 1 |
| 1 | Страховщик создал резерв - оценочных обязательств некредитного характера для покрытия расходов будущих выплат по дополнительному возмещению убытков потерпевшему по ненулевым требованиям в размере 17 170 002,69 рублей. Общество формирует дополнительное обязательство (резерв) в части нулевых требований по прямому ПВУ при условии, что разница резервов в части нулевых требований по прямому ПВУ и в части нулевых требований по входящему ПВУ является существенной. |

Примечание 35. Прочие обязательства Таблица 35.1 Прочие обязательства

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|----------------|---------------|
| | | 1 | 2 |
| Прочие обязательства | | | |
| Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | 2 | - | 7 430.00 |
| Расчеты с покупателями и клиентами | 4 | 259.82 | - |
| Расчеты с прочими кредиторами | 8 | 48 780 157.04 | 2 202 101.19 |
| Расчеты с персоналом | 9 | 42 533 443.65 | 34 019 431.56 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 11 | 8 905 723.56 | 6 063 487.92 |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 12 | 3 434 866.40 | 1 102 662.21 |
| Расчеты по средствам отчислений от страховых премий | 14 | 15 103 910.83 | 14 286 333.41 |
| Расчеты по социальному страхованию | 15 | 18 223 753.56 | 17 596 287.76 |
| Итого | 18 | 136 982 114.86 | 75 277 734.05 |

Текстовое раскрытие. Капитал

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|-------------------|---|
| | | 1 |
| Текстовое раскрытие. Капитал Текстовое раскрытие. Капитал | 1 | По состоянию на 31.12.2018, 31.12.2019, 30.06.2020 годов зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал ООО Страховая Компания "Гелиос" составлял 524 000 000 рублей. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. |

Примечание 37. Управление капиталом Таблица 37.1 Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|------------------|------------------|
| | | 1 | 2 |
| Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину) | 1 | 545 715 427.24 | 551 732 941.67 |
| Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину) | 2 | 35 044 388.90 | 206 871 088.35 |
| Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером) | 3 | (510 671 038.34) | (344 861 853.32) |
| Отклонение фактического размера маржи от нормативного, % | 4 | 93.58 | 62.51 |

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование Таблица 44.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 1 | 1 658 249 648.32 | 1 593 936 440.39 |
| Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование | 2 | 3 120 943.45 | 6 669 112.34 |
| Возврат премий | 3 | (16 991 566.33) | (27 410 510.91) |
| Итого | 4 | 1 644 379 025.44 | 1 573 195 041.82 |

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 3 | 4 |
| Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 1 | 853 722 095.61 | 894 871 148.73 |
| Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование | 2 | 1 756 714.43 | 2 408 846.60 |
| Возврат премий | 3 | (8 400 744.39) | (14 546 650.50) |
| Итого | 4 | 847 078 065.65 | 882 733 344.83 |

Таблица 44.2 Страховые премии, переданные в перестрахование

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Премии, переданные в перестрахование | 1 | 40 429 973.88 | 18 370 117.15 |
| Возврат премий, переданных в перестрахование | 2 | (115 236.55) | (37 127.82) |
| Итого | 3 | 40 314 737.33 | 18 332 989.33 |

Страховые премии, переданные в перестрахование. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Премии, переданные в перестрахование | 1 | 26 752 643.88 | 12 656 763.40 |
| Возврат премий, переданных в перестрахование | 2 | (34 857.13) | (34 300.34) |
| Итого | 3 | 26 717 786.75 | 12 622 463.06 |

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование
Таблица 45.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 1 | (748 676 108.22) | (612 771 932.62) |
| Выплаты по договорам, принятым в перестрахование | 2 | (203 023.08) | (1 682 918.92) |
| Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям | 3 | 1 002 192.06 | 10 355 720.95 |
| Итого | 4 | (747 876 939.24) | (604 099 130.59) |

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 1 | (337 666 273.21) | (309 121 118.54) |
| Выплаты по договорам, принятым в перестрахование | 2 | (95 218.81) | (1 599 872.19) |
| Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям | 3 | 2 784 559.64 | - |
| Итого | 4 | (334 976 932.38) | (310 720 990.73) |

Таблица 45.2 Расходы по урегулированию убытков

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 3 | 4 |
| Прямые расходы, в том числе: | | | |
| всего | 1 | 21 582 347.56 | 59 137 349.17 |
| расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров | 2 | 5 787 735.70 | 14 366 879.86 |
| расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) | 4 | 15 794 611.86 | 44 770 469.31 |
| Косвенные расходы, в том числе: | | | |
| всего | 6 | 28 982 339.20 | 27 103 119.20 |
| расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | 7 | 19 997 035.04 | 19 356 140.14 |
| прочие расходы | 8 | 8 985 304.16 | 7 746 979.06 |
| Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование | 9 | 50 564 686.76 | 86 240 468.37 |
| Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков | 10 | - | (165 750.00) |
| Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование | 11 | 50 564 686.76 | 86 074 718.37 |

Расходы по урегулированию убытков. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 3 | 4 |
| Прямые расходы, в том числе: | | | |
| всего | 1 | 9 084 199.32 | 29 026 086.60 |
| расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров | 2 | 2 484 778.50 | 6 653 703.86 |
| расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) | 4 | 6 599 420.82 | 22 372 382.74 |
| Косвенные расходы, в том числе: | | | |
| всего | 6 | 12 841 098.51 | 13 599 485.56 |
| расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | 7 | 9 467 159.88 | 9 667 293.69 |
| прочие расходы | 8 | 3 373 938.63 | 3 932 191.87 |
| Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование | 9 | 21 925 297.83 | 42 625 572.16 |
| Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков | 10 | - | (165 750.00) |
| Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование | 11 | 21 925 297.83 | 42 459 822.16 |

Таблица 45.3 Изменение резервов убытков

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Изменение резерва убытков | 1 | (39 437 279.67) | 47 424 158.14 |
| Изменение резерва расходов на урегулирование убытков | 2 | 17 076 356.87 | 13 747 368.15 |
| Итого | 4 | (22 360 922.80) | 61 171 526.29 |

Изменение резервов убытков. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Изменение резерва убытков | 1 | (52 827 947.27) | 23 713 380.81 |
| Изменение резерва расходов на урегулирование убытков | 2 | 2 766 541.47 | (1 202 165.17) |
| Итого | 4 | (50 061 405.80) | 22 511 215.64 |

Таблица 45.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 3 | 4 |
| Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков | 1 | 230 611.43 | (104 348.73) |
| Итого | 4 | 230 611.43 | (104 348.73) |

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 3 | 4 |
| Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков | 1 | 330 744.30 | 889 481.63 |
| Итого | 4 | 330 744.30 | 889 481.63 |

Таблица 45.5 Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|----------------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Доходы от регрессов и суброгаций | 1 | 25 185 628.36 | 11 965 987.29 |
| Итого | 5 | 25 185 628.36 | 11 965 987.29 |

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|----------------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Доходы от регрессов и суброгаций | 1 | 13 323 676.61 | 7 515 801.08 |
| Итого | 5 | 13 323 676.61 | 7 515 801.08 |

Таблица 45.6 Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам | 1 | (3 963 166.04) | 4 573 281.73 |
| Итого | 5 | (3 963 166.04) | 4 573 281.73 |

Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|--|-------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам | 1 | (633 838.24) | 11 696 921.27 |
| Итого | 5 | (633 838.24) | 11 696 921.27 |

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование Таблица 46.1 Аквизиционные расходы

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Вознаграждение страховым агентам | 1 | (427 617 740.84) | (403 788 629.43) |
| Вознаграждение страховым брокерам | 2 | (53 645.34) | (20 703.46) |
| Расходы по предстраховой экспертизе | 3 | (25 470.00) | - |
| Расходы на приобретение бланков строгой отчетности | 5 | (3 990 696.78) | (3 298 920.14) |
| Расходы на рекламу | 6 | (216.00) | (720 373.44) |
| Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 7 | (74 680 598.09) | (83 071 080.24) |
| Перестраховочные комиссии перестрахователям | 8 | (714 777.76) | (875 056.37) |
| Прочие расходы, связанные с заключением договоров | 9 | (141 700 940.96) | (20 747 110.26) |
| Итого | 10 | (648 784 085.77) | (512 521 873.34) |

Аквизиционные расходы. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Вознаграждение страховым агентам | 1 | (212 944 182.13) | (280 381 229.86) |
| Вознаграждение страховым брокерам | 2 | (1 200.00) | (19 207.78) |
| Расходы по предстраховой экспертизе | 3 | (25 470.00) | - |
| Расходы на приобретение бланков строгой отчетности | 5 | (1 900 458.86) | (1 518 283.16) |
| Расходы на рекламу | 6 | (216.00) | (589 991.44) |
| Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 7 | (34 812 905.47) | (42 867 276.54) |
| Перестраховочные комиссии перестрахователям | 8 | (402 569.93) | (472 181.16) |
| Прочие расходы, связанные с заключением договоров | 9 | (78 333 067.62) | (12 006 285.97) |
| Итого | 10 | (328 420 070.01) | (337 854 455.91) |

Таблица 46.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|---|------------|------------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов | 1 | (78 920 655.77) | 58 247 770.55 |
| Изменение отложенных аквизиционных доходов | 2 | (257 408.57) | (558 669.33) |
| Итого | 3 | (79 178 064.34) | 57 689 101.22 |

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|--|-------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов | 1 | (13 668 540.90) | 44 220 227.99 |
| Изменение отложенных аквизиционных доходов | 2 | (277 244.29) | (511 536.06) |
| Итого | 3 | (13 945 785.19) | 43 708 691.93 |

Примечание 47. Отчисления от страховых премий Таблица 47.1 Отчисления от страховых премий

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|---|------------|------------------------|------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 1 | (28 289 987.86) | (25 003 456.32) |
| Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте | 2 | (146 654.60) | (125 966.85) |
| Итого | 6 | (28 436 642.46) | (25 129 423.17) |

Отчисления от страховых премий. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|---|------------|------------------------|------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 1 | (15 062 769.52) | (13 357 247.88) |
| Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте | 2 | (66 366.58) | (74 555.40) |
| Итого | 6 | (15 129 136.10) | (13 431 803.28) |

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни Таблица 48.1 Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков | 1 | 3 933 681.43 | 2 488 971.63 |
| Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование | 3 | - | 53 069 660.78 |
| Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование | 5 | 376 015.41 | 1 237 455.61 |
| Итого | 8 | 4 309 696.84 | 56 796 088.02 |

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков | 1 | 2 342 417.64 | 987 636.11 |
| Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 2 | - | (505 583.63) |
| Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование | 3 | - | (471 018.07) |
| Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование | 5 | 314 020.77 | 1 078 521.23 |
| Итого | 8 | 2 656 438.41 | 1 089 555.64 |

Таблица 48.2 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 1 | (12 772 219.57) | (26 334 096.18) |
| Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование | 2 | (89 549.91) | - |
| Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков | 4 | (23 208 660.06) | (33 242 408.49) |
| Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков | 5 | (26 815 601.15) | (25 030 677.90) |

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|-------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Прочие расходы | 6 | (2 828 954.47) | (3 674 988.48) |
| Итого | 7 | (65 714 985.16) | (88 282 171.05) |

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 1 | (6 028 078.62) | (2 335 506.18) |
| Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование | 2 | (89 549.91) | - |
| Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков | 4 | (11 087 430.66) | (17 140 225.25) |
| Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков | 5 | (11 042 788.72) | (13 993 794.78) |
| Прочие расходы | 6 | (1 951 888.14) | (1 529 334.59) |
| Итого | 7 | (30 199 736.05) | (34 998 860.80) |

Примечание 49. Процентные доходы Таблица 49.1 Процентные доходы

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Процентные доходы | | | |
| По необесцененным финансовым активам, в том числе: | | | |
| всего | 1 | 61 330 753.41 | 42 815 180.21 |
| по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 5 | 26 554 221.97 | 40 880 268.78 |
| по займам выданным и прочим размещенным средствам | 6 | 34 776 531.44 | 1 934 911.43 |
| По обесцененным финансовым активам, в том числе: | | | |
| Итого | 21 | 61 330 753.41 | 42 815 180.21 |

Процентные доходы. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Процентные доходы | | | |
| По необесцененным финансовым активам, в том числе: | | | |
| всего | 1 | 46 545 581.39 | 21 364 734.57 |
| по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 5 | 12 288 007.62 | 20 391 933.80 |
| по займам выданным и прочим размещенным средствам | 6 | 34 257 573.77 | 972 800.77 |
| По обесцененным финансовым активам, в том числе: | | | |
| Итого | 21 | 46 545 581.39 | 21 364 734.57 |

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 Таблица 50.1 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

01.01.2020-30.06.2020

| Наименование показателя | Код строки | 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 |
| Финансовые активы, в том числе: | | | | | |
| всего | 1 | 2 306 918.58 | (7 462 330.00) | - | (5 155 411.42) |
| ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 2 | 2 306 918.58 | (7 462 330.00) | - | (5 155 411.42) |
| Финансовые обязательства, в том числе: | | | | | |
| Итого | 11 | 2 306 918.58 | (7 462 330.00) | - | (5 155 411.42) |

01.01.2019-30.06.2019

| Наименование показателя | Код строки | 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 |
| Финансовые активы, в том числе: | | | | | |

| Наименование показателя | Код строки | 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 |
| всего | a.1 | 2 011 684.35 | 35 747 685.80 | - | 37 759 370.15 |
| ценные бумаги, удерживаемые для торговли | a.2 | 2 011 684.35 | 35 747 685.80 | - | 37 759 370.15 |
| Финансовые обязательства, в том числе: | | | | | |
| Итого | a.11 | 2 011 684.35 | 35 747 685.80 | - | 37 759 370.15 |

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 последний квартал.

01.04.2020-30.06.2020

| Наименование показателя | Код строки | 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 |
| Финансовые активы, в том числе: | | | | | |
| всего | 1 | 1 186 103.48 | (422 250.00) | - | 763 853.48 |
| ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 2 | 1 186 103.48 | (422 250.00) | - | 763 853.48 |
| Финансовые обязательства, в том числе: | | | | | |

| Наименование показателя | Код строки | 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 |
| Итого | 11 | 1 186 103.48 | (422 250.00) | - | 763 853.48 |

01.04.2019-30.06.2019

| Наименование показателя | Код строки | 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 |
| Финансовые активы, в том числе: | | | | | |
| всего | a.1 | 71 491.87 | 19 080 525.40 | - | 19 152 017.27 |
| ценные бумаги, удерживаемые для торговли | a.2 | 71 491.87 | 19 080 525.40 | - | 19 152 017.27 |
| Финансовые обязательства, в том числе: | | | | | |
| Итого | a.11 | 71 491.87 | 19 080 525.40 | - | 19 152 017.27 |

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом Таблица 52.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | | | |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 | 8 440 375.41 | 7 530 616.48 |
| Расходы на содержание имущества | 6 | (4 188 359.64) | (1 762 936.79) |
| Итого | 8 | 4 252 015.77 | 5 767 679.69 |

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | | | |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 | 3 906 992.77 | 3 719 034.73 |
| Расходы на содержание имущества | 6 | (1 185 691.95) | (554 288.68) |
| Итого | 8 | 2 721 300.82 | 3 164 746.05 |

Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) Таблица 53.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-----------------------|------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия | 1 | - | 1 087 623.00 |
| Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов | 4 | - | (19 992 238.66) |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | 5 | (6 768 966.64) | (5 767 188.40) |
| Прочие инвестиционные доходы (расходы) | 6 | (642 003.47) | - |
| Итого | 7 | (7 410 970.11) | (24 671 804.06) |

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов). За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-----------------------|------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов | 4 | - | (10 013 846.53) |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | 5 | (6 998 131.42) | (1 110 828.26) |
| Итого | 7 | (6 998 131.42) | (11 124 674.79) |

Примечание 54. Общие и административные расходы Таблица 54.1 Общие и административные расходы

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Расходы на персонал | 1 | (157 312 716.38) | (158 846 725.65) |
| Амортизация основных средств | 2 | (24 416 257.69) | (21 889 282.47) |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 3 | (737 202.27) | (517 088.84) |
| Расходы по аренде | 4 | (7 114 688.86) | (8 116 662.01) |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 5 | (4 727 857.35) | (5 102 746.15) |
| Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 6 | (13 443 921.46) | (14 927 851.55) |
| Расходы по страхованию | 7 | (56 671.21) | (80 771.61) |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 8 | (7 293 272.40) | (5 970 839.52) |
| Расходы на юридические и консультационные услуги | 9 | - | (152 811.64) |
| Представительские расходы | 11 | (68 018.50) | (761 190.18) |
| Транспортные расходы | 12 | (2 553 281.46) | (1 804 499.82) |
| Командировочные расходы | 13 | (1 876 971.61) | (3 413 485.10) |
| Штрафы, пени | 14 | (165 730.80) | (4 156 031.43) |
| Расходы на услуги банков | 15 | (16 041 588.17) | (14 893 550.04) |
| Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 16 | (748 460.25) | (1 967 323.28) |
| Прочие административные расходы | 17 | (40 928 620.15) | (134 227 973.39) |
| Итого | 18 | (277 485 258.56) | (376 828 832.68) |

Общие и административные расходы. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Расходы на персонал | 1 | (74 284 751.24) | (77 313 781.99) |
| Амортизация основных средств | 2 | (12 982 462.77) | (11 025 575.44) |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 3 | (360 687.81) | (262 473.07) |
| Расходы по аренде | 4 | (3 847 005.71) | (4 147 120.27) |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 5 | (2 817 164.53) | (2 171 371.73) |
| Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 6 | (8 057 867.97) | (8 293 617.99) |
| Расходы по страхованию | 7 | (28 335.61) | (39 696.60) |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 8 | (1 240 868.00) | (2 525 099.92) |
| Расходы на юридические и консультационные услуги | 9 | - | (1 065.60) |
| Представительские расходы | 11 | (9 410.50) | (669 256.43) |
| Транспортные расходы | 12 | (1 817 317.46) | (787 527.50) |
| Командировочные расходы | 13 | (358 299.95) | (2 011 717.09) |
| Штрафы, пени | 14 | 2 839.75 | (2 781 539.45) |
| Расходы на услуги банков | 15 | (8 743 089.83) | (7 962 426.26) |

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 1 | 2 |
| Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 16 | (350 688.67) | (723 720.17) |
| Прочие административные расходы | 17 | (21 907 944.01) | (79 863 507.88) |
| Итого | 18 | (136 803 054.31) | (200 579 497.39) |

Текстовое раскрытие. Общие и административные расходы.

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|---|------------|--|
| | | 1 |
| Дополнительные текстовые раскрытия для общих и административных расходов | 1 | Расходы на содержание персонала за 1 полугодие 2020 года включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0,00 рублей (за 1 полугодие 2019 года: 835 592,14 рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере 0,00 рублей (за 1 полугодие 2019 года: 0,00 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 1 580525,00 рублей (за 1 полугодие 2019 года: 236 250,00 рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 30 228 222,18 рублей (за 1 полугодие 2019 года: 29 959 159,49 рубля). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 1 полугодие 2020 года 2 070 228,17 рублей (за 1 полугодие 2019 года: 737 380,53 рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за 1 полугодие 2020 года 57879,77 рублей (за 1 полугодие 2019 года: 470 000,00 рублей). |

Примечание 55. Процентные расходы Таблица 55.1 Процентные расходы

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|-----------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Процентные расходы | | | |
| По обязательствам по аренде | 2 | (1 705 916.34) | (2 406 232.40) |
| Итого | 9 | (1 705 916.34) | (2 406 232.40) |

Процентные расходы (За последний квартал)

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|-----------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Процентные расходы | | | |
| По обязательствам по аренде | 2 | (508 276.55) | (1 209 763.25) |
| Итого | 9 | (508 276.55) | (1 209 763.25) |

Примечание 57. Прочие доходы и расходы Таблица 57.1 Прочие доходы

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Прочие доходы | | | |
| Комиссионные и аналогичные доходы | 2 | 63 402.98 | 162 602.85 |
| Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью | 7 | 137 461.81 | 741 211.23 |
| Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | 10 | - | 2 000.00 |
| Прочие доходы | 11 | 370 454.03 | 456 056.62 |
| Итого | 12 | 571 318.82 | 1 361 870.70 |

Прочие доходы. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Прочие доходы | | | |
| Комиссионные и аналогичные доходы | 2 | 871.28 | 108 404.75 |
| Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью | 7 | 122 661.95 | 412 626.77 |
| Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков | 10 | - | 2 000.00 |
| Прочие доходы | 11 | 48 787.96 | 99 070.52 |
| Итого | 12 | 172 321.19 | 622 102.04 |

Таблица 57.2 Прочие расходы

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|---|------------|------------------------|-----------------------|
| | | 3 | 4 |
| Прочие расходы | | | |
| Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам | 2 | (27 837 984.09) | (1 570 289.62) |
| Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера | 4 | (231 125.00) | (381 562.10) |
| Прочее | 5 | (15 920 781.46) | (677 436.31) |
| Итого | 6 | (43 989 890.55) | (2 629 288.03) |

Прочие расходы. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|--|-------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 3 | 4 |
| Прочие расходы | | | |
| Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам | 2 | (27 423 632.08) | (238 286.81) |
| Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера | 4 | (231 125.00) | (105 050.00) |
| Прочее | 5 | (15 209 970.64) | (481 096.22) |
| Итого | 6 | (42 864 727.72) | (824 433.03) |

Примечание 57 Таблица 57.1.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

| Наименование показателя | Код строки | Содержание |
|--|------------|---|
| | | Описание |
| Характер арендной деятельности арендатора | 1 | Аренда недвижимости, транспортных средств |
| Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде | 2 | 3 069 153,72 |
| Операции продажи с обратной арендой | 4 | отсутствуют |

Таблица 57.1.2 Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

| Наименование показателя | Код строки | Балансовая стоимость | |
|--------------------------------------|------------|----------------------|----------------------|
| | | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость |
| | | 1 | 2 |
| Займы и прочие привлеченные средства | 3 | 21 411 552.44 | 38 929 229.08 |

Таблица 57.1.3 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе: | | | |
| всего | 1 | 20 911 230.81 | 20 893 933.60 |
| платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью | 3 | 18 399 123.64 | 18 671 913.42 |
| переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде | 4 | 2 512 107.17 | 2 222 020.18 |
| Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе: | | | |
| Итого отток денежных средств | 7 | 20 911 230.81 | 20 893 933.60 |

Таблица 57.1.4 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем

| Наименование показателя | Код строки | Описание |
|---|------------|---|
| | | 1 |
| Характер арендной деятельности арендодателя | 1 | В 1 полугодии 2020 года Общество предоставляло имущество в аренду по 13-ти Договорам аренды (предоставление в аренду офисных помещений и земельных участков). Договоры финансовой аренды Обществом в 1 полугодии 2020 году не заключались. Предоставление имущества в аренду не является основным или преобладающим видом деятельности. |
| Описание того, каким образом | 2 | В договорах аренды Обществом предусмотрены следующие |

| Наименование показателя | Код строки | Описание |
|---|------------|---|
| | | 1 |
| осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски | | условия к арендаторам, позволяющие осуществлять управление рисками: -права собственности и распоряжения активами не переходят к арендаторам; -снижение арендных платежей в течение срока аренды не предусмотрены; -предусмотрены санкции за нарушение условий договора арендатором и компенсации утраты имущества арендатором; -запрет на предоставление имущества в субаренду без предварительного согласования. |
| Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду | 3 | Значительных изменений нет |

Таблица 57.1.6 Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик является арендодателем

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|-------------------------|------------|--------------|---------------|
| | | 1 | 2 |
| Менее 1 года | 1 | 1 729 227.11 | 14 074 431.17 |
| Итого | 7 | 1 729 227.11 | 14 074 431.17 |

Примечание 58. Налог на прибыль Таблица 58.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов | | | |
| Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды | 2 | - | 8 690 205.17 |
| Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | 3 | 45 513 459.30 | (14 843 925.45) |
| Итого, в том числе: | | | |
| всего | 4 | 45 513 459.30 | (6 153 720.28) |
| расходы (доходы) по налогу на прибыль | 6 | 45 513 459.30 | (6 153 720.28) |

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

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов | | | |
| Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | 3 | 23 388 577.14 | (5 939 840.42) |
| Итого, в том числе: | | | |
| всего | 4 | 23 388 577.14 | (5 939 840.42) |
| расходы (доходы) по налогу на прибыль | 6 | 23 388 577.14 | (5 939 840.42) |

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

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 30.06.2019 |
|--|------------|------------|------------|
| | | 1 | 2 |
| Текстовое раскрытие. Ставка по налогу на прибыль | 1 | 0.20 | 0.20 |

Таблица 58.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 1 | (194 434 811.55) | 14 980 143.78 |
| Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%) | 2 | (38 886 962.31) | (2 996 028.76) |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые | 3 | (6 626 496.99) | (3 158 572.80) |

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе: | | | |
| доходы, не принимаемые к налогообложению | 4 | 21 822 792.39 | 27 520 861.44 |
| расходы, не принимаемые к налогообложению | 5 | (28 449 289.38) | (30 679 434.24) |
| Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды | 9 | - | 8 690 205.17 |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками | 10 | - | (8 689 323.89) |
| Расходы (доходы) по налогу на прибыль | 14 | 45 513 459.30 | (6 153 720.28) |

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 1 | (126 862 710.93) | 5 652 446.21 |
| Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%) | 2 | (25 372 542.19) | (1 130 489.25) |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе: | 3 | 1 983 965.05 | (4 809 351.18) |
| доходы, не принимаемые к налогообложению | 4 | 4 484 671.11 | 2 122 960.16 |
| расходы, не принимаемые к налогообложению | 5 | (2 500 706.06) | (6 932 311.34) |
| Расходы (доходы) по налогу на прибыль | 14 | 23 388 577.14 | (5 939 840.42) |

Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))

| Наименование показателя | Код строки | 30.06.2020 | 30.06.2019 |
|--|------------|------------|------------|
| | | 1 | 2 |
| Налоговые ставки | | | |
| Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах)) | 1 | 20.00 | 20.00 |

Таблица 58.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

| Наименование показателя | Наименование показателя | Наименование вида временных разниц | На конец периода | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | На начало периода |
|--|--|--|------------------|---------------------------------------|---|-------------------|
| | | x1 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 6 422 459.19 | 1 221 150.89 | - | 5 201 308.30 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 181 085.66 | 2 041.84 | - | 179 043.82 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 11 398 163.24 | (10 839 192.49) | - | 22 237 355.73 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Основные средства | 289 804.73 | 150 353.07 | - | 139 451.66 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Прочие активы | 214 679.03 | 214 679.03 | - | - |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Убыток от выбытия AFS | 11 962 569.09 | - | - | 11 962 569.09 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Финансовые активы FVTPL | 5 506 830.64 | 497 788.96 | - | 5 009 041.68 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 18 833 886.04 | 5 179 092.71 | - | 13 654 793.33 |

| Наименование показателя | Наименование показателя | Наименование вида временных разниц | На конец периода | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | На начало периода |
|---|--|---|------------------|---------------------------------------|---|-------------------|
| | | x1 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| | существенные | | | | | |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | 220 408.96 | - | - | 220 408.96 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Нематериальные активы | 449 359.86 | - | - | 449 359.86 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Прочие обязательства | 7 306 918.74 | (80 531.32) | - | 7 387 450.06 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Резервы - оценочные обязательства | 3 434 000.54 | (314 654.62) | - | 3 748 655.16 |
| | Общая сумма отложенного налогового актива | | 66 220 165.72 | (3 969 271.93) | - | 70 189 437.65 |
| | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | | 165 798 483.82 | 69 618 705.16 | - | 96 179 778.66 |
| | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | | 232 018 649.54 | 65 649 433.23 | - | 166 369 216.31 |
| Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные | Отложенные аквизиционные расходы | 29 006 085.93 | 4 120 702.81 | - | 24 885 383.12 |
| | Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные | Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 26 093 755.61 | 14 128 920.26 | - | 11 964 835.35 |
| | Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные | Инвестиционное имущество | 3 030 413.26 | 1 940 779.24 | - | 1 089 634.02 |

| Наименование показателя | Наименование показателя | Наименование вида временных разниц | На конец периода | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | На начало периода |
|-------------------------|---|------------------------------------|------------------|---------------------------------------|---|-------------------|
| | | x1 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Прочее | | - | (54 428.38) | - | 54 428.38 |
| | Общая сумма отложенного налогового обязательства | | 58 130 254.80 | 20 135 973.93 | - | 37 994 280.87 |
| | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | | 173 888 394.74 | 45 513 459.30 | - | 128 374 935.44 |
| | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | | 173 888 394.74 | 45 513 459.30 | - | 128 374 935.44 |

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка. Сравнительные данные.

Продолжающаяся деятельность

| Наименование показателя | Наименование показателя | Наименование вида временных разниц | На конец периода | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | На начало периода |
|--|--|--|------------------|---------------------------------------|---|-------------------|
| | | x1 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 1 925 165.86 | (9 102 303.02) | - | 11 027 468.88 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 372 912.58 | (29 143.23) | - | 402 055.81 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Инвестиционное имущество | 851 145.22 | (1 940 779.24) | - | 2 791 924.46 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 16 792 638.27 | 111 489.38 | - | 16 681 148.89 |
| | Корректировки, уменьшающие | Основные средства | 109 327.70 | (47 001.64) | - | 156 329.34 |

| Наименование показателя | Наименование показателя | Наименование вида временных разниц | На конец периода | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | На начало периода |
|-------------------------|--|---|------------------|---------------------------------------|---|-------------------|
| | | x1 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| | налогооблагаемую базу, существенные | | | | | |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Убыток от выбытия AFS | 461 136.40 | - | - | 461 136.40 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Финансовые активы FVTPL | 8 487 408.73 | (6 458 749.27) | - | 14 946 158.00 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 9 479 700.16 | 3 823 051.00 | - | 5 656 649.16 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | 220 408.96 | - | - | 220 408.96 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Нематериальные активы | 449 359.86 | - | - | 449 359.86 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Отрицательная переоценка AFS | 11 501 432.69 | - | - | 11 501 432.69 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Прочие обязательства | 8 162 747.25 | 1 232 159.45 | - | 6 930 587.80 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Резервы - оценочные обязательства | 4 176 127.75 | (1 959 225.06) | - | 6 135 352.81 |

| Наименование показателя | Наименование показателя | Наименование вида временных разниц | На конец периода | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | На начало периода |
|---|---|---|------------------|---------------------------------------|---|-------------------|
| | | x1 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | Актuarное доначисление | - | (5 400 000.00) | - | 5 400 000.00 |
| | Общая сумма отложенного налогового актива | | 62 989 511.43 | (19 770 501.63) | - | 82 760 013.06 |
| | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | | 9 033 079.52 | 9 033 079.52 | - | - |
| | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | | 72 022 590.95 | (10 737 422.11) | - | 82 760 013.06 |
| Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные | Отложенные аквизиционные расходы | 4 781 429.95 | (8 300 297.17) | - | 13 081 727.12 |
| | Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные | Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 25 338 254.86 | 12 406 800.51 | - | 12 931 454.35 |
| | Прочее | | 54 428.38 | - | - | 54 428.38 |
| | Общая сумма отложенного налогового обязательства | | 30 174 113.19 | 4 106 503.34 | - | 26 067 609.85 |
| | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | | 41 848 477.76 | (14 843 925.45) | - | 56 692 403.21 |
| | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | | 41 848 477.76 | (14 843 925.45) | - | 56 692 403.21 |

Текстовое раскрытие. Дивиденды.

| Код строки | Содержание |
|-------------------|---|
| | 1 |
| 1 | Информация не раскрывается ввиду отсутствия операций. |

Таблица 61.5 Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

| Наименование показателя | По суммам данных сегментов и корректировок | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|--|--|-----------------------|-----------------------|
| | x1 | 3 | 4 |
| Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам | | | |
| Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах) | | (194 434 811.55) | 14 980 143.78 |

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам. За последний квартал.

| Наименование показателя | По суммам данных сегментов и корректировок | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|--|--|-----------------------|-----------------------|
| | x1 | 3 | 4 |
| Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам | | | |
| Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах) | | (126 862 710.93) | 5 652 446.21 |

Таблица 61.6 Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

| Наименование показателя | По суммам данных сегментов и корректировок | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|--|------------------|------------------|
| | x1 | 1 | 2 |
| Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам | | | |
| Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом | | 3 186 991 894.72 | 3 291 964 640.57 |
| Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом | | 2 979 732 329.74 | 2 935 783 723.34 |

Примечание 68. Операции со связанными сторонами Таблица 68.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

30.06.2020

| Наименование показателя | Код строки | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия |
|--|------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | | | | | |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | | | | | |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 10 | 10 743 820.00 | - | - | - |
| Прочие активы | 11 | - | - | - | - |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 15 | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 21 | - | - | - | - |

| Наименование показателя | Код строки | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|
| | | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | | | | | |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | | | | | |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 10 | 49 000.00 | - | - | 10 792 820.00 |
| Прочие активы | 11 | 238 322.79 | - | - | 238 322.79 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 15 | 4 961.28 | - | - | 4 961.28 |
| Прочие обязательства | 21 | 265 000.00 | - | - | 265 000.00 |

31.12.2019

| Наименование показателя | Код строки | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия |
|--|------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | | | | | |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | | | | | |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | a.10 | - | - | - | - |
| Прочие активы | a.11 | - | - | - | - |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | a.15 | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | a.21 | - | - | - | - |

| Наименование показателя | Код строки | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------|
| | | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | | | | | |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | | | | | |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | a.10 | 24 300.00 | - | - | 24 300.00 |
| Прочие активы | a.11 | 207 953.80 | - | - | 207 953.80 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | a.15 | 3 250.00 | - | - | 3 250.00 |
| Прочие обязательства | a.21 | 6 699.00 | - | - | 6 699.00 |

Текстовое раскрытие. Остатки по операциям со связанными сторонами.

| Код строки | Содержание |
|-------------------|---|
| | 1 |
| 1 | В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемые и дочерними предприятиями. Эти операции включали: оказание услуг по страхованию, договоры купли-продажи земельных участков, договоры аренды, краткосрочные вознаграждения. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. |

Таблица 68.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

01.01.2020-30.06.2020

| Наименование показателя | Код строки | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал |
|--|------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Страхование жизни, в том числе: | | | | | | |
| Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: | | | | | | |
| всего | 8 | - | - | - | - | 321 545.62 |
| заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | 9 | - | - | - | - | 321 545.62 |
| Общие и административные расходы | 20 | - | - | - | - | (4 145 384.54) |

| Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|------------------------------|--------------------------|----------------|
| 6 | 7 | 8 |
| - | - | 321 545.62 |
| - | - | 321 545.62 |
| - | - | (4 145 384.54) |

01.01.2019-30.06.2019

| Наименование показателя | Код строки | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал |
|--|------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Страхование жизни, в том числе: | | | | | | |
| Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: | | | | | | |
| всего | a.8 | - | - | - | - | 207 739.55 |
| заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | a.9 | - | - | - | - | 207 739.55 |
| Общие и административные расходы | a.20 | - | - | - | - | (4 603 415.56) |

| Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|------------------------------|--------------------------|----------------|
| 6 | 7 | 8 |
| - | - | 207 739.55 |
| - | - | 207 739.55 |
| - | - | (4 603 415.56) |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами. За последний квартал.

01.04.2020-30.06.2020

| Наименование показателя | Код строки | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал |
|--|------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Страхование жизни, в том числе: | | | | | | |
| Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: | | | | | | |
| всего | 8 | - | - | - | - | 321 545.62 |
| заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | 9 | - | - | - | - | 321 545.62 |
| Общие и административные расходы | 20 | - | - | - | - | (2 119 280.85) |

| Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|------------------------------|--------------------------|----------------|
| 6 | 7 | 8 |
| - | - | 321 545.62 |
| - | - | 321 545.62 |
| - | - | (2 119 280.85) |

01.04.2019-30.06.2019

| Наименование показателя | Код строки | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал |
|--|------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Страхование жизни, в том числе: | | | | | | |
| Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: | | | | | | |
| всего | a.8 | - | - | - | - | 175 778.27 |
| заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | a.9 | - | - | - | - | 175 778.27 |
| Общие и административные расходы | a.20 | - | - | - | - | (2 312 923.06) |

| Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|------------------------------|--------------------------|----------------|
| 6 | 7 | 8 |
| - | - | 175 778.27 |
| - | - | 175 778.27 |
| - | - | (2 312 923.06) |

Таблица 68.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

| Наименование показателя | Код строки | 01.01.2020-30.06.2020 | 01.01.2019-30.06.2019 |
|-------------------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Краткосрочные вознаграждения | 1 | 4 099 184.54 | 4 557 215.56 |

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу. За последний квартал.

| Наименование показателя | Код строки | 01.04.2020-30.06.2020 | 01.04.2019-30.06.2019 |
|-------------------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 1 | 2 |
| Краткосрочные вознаграждения | 1 | 2 080 780.85 | 2 289 823.06 |

Текстовое раскрытие. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

| Код строки | Содержание |
|------------|---|
| | 1 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу сформированы следующими показателями: оплата труда за отчетный период; ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде; компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении. Обязательства по выплате выходных пособий представлены выплатами, ожидаемыми в течение отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода |

Текстовые раскрытия, относящиеся к таблицам бухгалтерской отчетности

| Текстовое раскрытие | Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности | |
|---|--|--|
| | Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие | Содержание текстового раскрытия |
| x1 | 1 | 2 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | У Компании отсутствуют активы, имеющиеся в наличии для продажи. |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения | У Компании отсутствуют активы, удерживаемые до погашения. |
| Инвестиции в ассоциированные предприятия | Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия | У Компании нет инвестиций в ассоциированные предприятия. |
| Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | Примечание 17. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | У Компании нет инвестиций в совместно контролируемые предприятия. |
| Инвестиции в дочерние предприятия | Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия | У Компании нет дочерних предприятий. |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность | Таблица 19.3 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность | Компания не планирует прекращение осуществления страховой деятельности. |
| Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность, отраженные в отчете о потоках денежных средств | Таблица 19.4 Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность, отраженные в отчете о потоках денежных средств | Информация не раскрывается ввиду отсутствия операций. |
| Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Компания не осуществляет страхование жизни. |
| Учет инвестиционного имущества по фактическим | Таблица 20.2 Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам | В Компании учет инвестиционного имущества ведется по справедливой стоимости. |

| Текстовое раскрытие | Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности | |
|---|--|--|
| | Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие | Содержание текстового раскрытия |
| x1 | 1 | 2 |
| затратам | | |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | Информация не раскрывается ввиду отсутствия операций. |
| Изменение резервов убытков | Таблица 45.3 Изменение резервов убытков | Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения. |
| Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | Таблица 45.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения. |
| Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска | Таблица 15.6 Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска | Информация не раскрывается ввиду отсутствия операций. |
| Отложенные аквизиционные расходы | Таблица 23.1 Отложенные аквизиционные расходы | Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны. Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения. Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения. 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 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | Полученная разница в оценках Отложенных аквизиционных активов Ответственного актуария и Компании обусловлена докапитализацией со стороны Компании расходов по вводу данных в учетную систему. Компанией применено суждение о прямой зависимости наличия и размера данных расходов в зависимости от бизнеса, вне зависимости от категории учета данных расходов. |
| Отложенные аквизиционные доходы | Таблица 23.5 Отложенные аквизиционные доходы | Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения. Сверка отложенных аквизиционных доходов на |

| Текстовое раскрытие | Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности | |
|--|---|--|
| | Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие | Содержание текстового раскрытия |
| x1 | 1 | 2 |
| | | начало и конец отчетного периода представлена в таблицах 23.6, 23.7, 23.8 настоящего примечания. |
| Обязательства по вознаграждениям работников по окончании трудовой деятельности | Примечание 33. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами | Информация не раскрывается ввиду отсутствия операций. |