

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
	Основная деятельность страховщика	
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СИ №1834 от 01.02.2016г.; СЛ №1834 от 01.02.2016г.; ОС №1834-03 от 01.02.2016г.; ОС №1834-04 от 01.02.2016г.; ОС №1834-05 от 01.02.2016г.; ПС №1834 от
2	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное имущественное страхование; Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте; Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при
3	Информация о возобновлении действия лицензии	Нет
4	Организационно-правовая форма страховщика	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
	Основная деятельность страховщика	
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СИ №1834 от 01.02.2016г.; СЛ №1834 от 01.02.2016г.; ОС №1834-03 от 01.02.2016г.; ОС №1834-04 от 01.02.2016г.; ОС №1834-05 от 01.02.2016г.; ПС №1834 от 01.02.2016г.
2	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное имущественное страхование; Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте; Обязательное страхование гражданской ответственности
3	Информация о возобновлении действия лицензии	Нет
4	Организационно-правовая форма страховщика	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
5	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество "Объединенный специализированный депозитарий" (АО "ОСД"), имеющее лицензию № 22-000-0-00094 от 29.07.2010г. на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и лицензию № 177-13225-000100 от 22.07.2010г. на осуществление депозитарной деятельности. Лицензии выданы Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) без ограничения срока действия.

6	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Сведения о бенефициарах ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ": Зернов Михаил Андреевич, Гражданство: гражданин Российской Федерации; Дьякова Тамара Федоровна, Гражданство: гражданин Российской Федерации.
7	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Нет
8	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	91
9	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	-
10	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Нет
11	Наличие представительств страховщика	Нет
12	Юридический адрес страховщика	115035, Москва г, Садовническая наб, дом № 23
13	Фактический адрес страховщика	115035, Москва г, Садовническая наб, дом № 23
14	Численность персонала страховщика	2 595
15	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3

Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.
Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения

Основными факторами и влияниями, определяющими финансовые результаты компании, является ситуация на страховом рынке РФ. При негативных тенденциях на рынке, связанных с ростом страхового мошенничества и автоюризма (особенно по ОСАГО), а также при падении платежеспособного спроса населения и юридических лиц на страховые услуги, финансовые результаты Компании могут быть хуже запланированных. Также значительно ухудшают финансовые показатели Компании активизация работы кэптивных и банковских страховых компаний. В связи с укрупнением и консолидацией в производственном, промышленном, банковском и других секторах экономики, доля рыночного страхового бизнеса, на который может претендовать Компания, не входящая в банковский или иной крупный финансово-промышленный холдинг, значительно уменьшается, что оказывает сильное давление на показатели Компании, особенно в секторе корпоративного страхования. В связи с вышесказанным, Компания вынуждена работать над увеличением доли физических лиц в своем страховом портфеле по всем видам страхования. Также негативно влияют на результаты работы Компании значительное увеличение и дублирование отчетности (например, в ЦБ и спец. депозитарии), а также форсированный переход на новый план счетов и новую методику учета работы и отчетности страховой Компании. В настоящее время на рынке отсутствуют полностью готовые и работоспособные информационные системы, поддерживающие переход на новую систему учета. Таким образом, значительно растут расходы Компании на автоматизацию и учет, что в ситуации кризиса на страховом рынке также означает уменьшение рентабельности работы (в связи с повышенным уровнем расходов на ведение дела). Компания оперативно и целенаправленно постоянно изменяет свои подходы к различным линиям бизнеса, адаптирует свои страховые продукты, регламенты работы, штат и свою региональную структуру для достижения наилучших результатов. Компания вынуждена ограничивать долю отдельных видов страхования в своем страховом портфеле для обеспечения диверсификации и повышения надежности своей работы вне зависимости от ситуации на рынке по каждому конкретному виду страхования, клиенту, страховому продукту.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее - ОСБУ).
2	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Не применимо
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

Таблица 4.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
	Раздел I. Влияние оценок и допущений	X
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Общества подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения Руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу.
2	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)	Обязательства по договорам страхования. Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Общества. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Общество, в конечном счете, будет нести по страховым выплатам. В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов, РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме оцененной сорвейером, либо с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производится корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку на возможное неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату, оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, пересматриваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Обесценение дебиторской задолженности и предоплат. Общество регулярно проводит анализ дебиторской задолженности и предоплат на предмет обесценения. Резервы под обесценение формируются на основе исторических данных о погашаемости активов с аналогичным кредитным риском. Методика и допущения, используемые для оценки будущих сумм и сроков денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения расхождения между расчетными и фактическими убытками от обесценения. Налог на прибыль. Определения суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2019 руководство поясняет, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной и что Не применимо, поскольку Общество не осуществляет страхование жизни
3	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	
4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Для всех типов рисков Общество использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод ценовой лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Метод ценовой лестницы можно применять к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков. Основной подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий. Метод ценовой лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития. Метод ценовой лестницы в меньшей степени подходит, если страховщик не имеет развитой истории работы со страховыми событиями по оцениваемому виду бизнеса. Этот метод также наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на поздних стадиях развития. Метод Борнхюттера-Фергюсона использует сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе рыночных данных и опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные об оплаченных и/или состоявшихся убытках на отчетную дату. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет. Этот метод наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на ранних стадиях развития. Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждому виду бизнеса зависит от того, насколько каждый метод или методика адекватны наблюдаемым событиям за предшествующие периоды. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых событий в рамках одного и того же вида бизнеса могут быть выбраны разные методики оценки убытков или сочетание нескольких методик. В случае наличия, крупные нетипичные убытки, способные значительно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа. Оценка предстоящих расходов по урегулированию убытков производится исходя из среднего сложившегося уровня расходов Общества по урегулированию убытков, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.
5	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является 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 путем умножения котированной цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое Обществом. Для оценки справедливой стоимости Общество использует цену в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и Общество считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств. Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам и подлежат погашению данными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию за риск (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования функциональной валюты Общества является валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к денежным статьям, учитываемым по первоначальной стоимости. Операции в иностранных валютах переводятся в функциональную валюту с использованием курса на дату операции. На 30.06.2020 официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,9513 рублей за 1 доллар США и 78,6812 рублей за 1 евро.
6	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	
7	Непрерывность деятельности	Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.
7.1	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Влияние коэффициента гиперинфляции на входящие остатки (01.01.2017г.) применялось к следующим статьям: уставный капитал; основные средства (объекты недвижимости).
	Раздел II. Изменения в учетной политике	X

8	<p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)</p>	<p>Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Общества с 01.01.2019. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов и отменяет классификацию аренды на операционную или финансовую, как это предусматривается МСФО (IAS) 17. Согласно новому стандарту договоры аренды приводят к признанию арендатором актива в форме права пользования с момента начала действия договора аренды, а также обязательства по уплате арендных платежей. После первоначального признания актива в форме права пользования оценивается по себестоимости за минусом накопленной амортизации, либо по справедливой или переоцененной стоимости. Также арендатор признает процентный расход по обязательству по арендным платежам и относит оплаченные арендные платежи в уменьшение этого обязательства. Учет аренды у арендодателя согласно МСФО (IFRS) 16 осуществляется в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному в МСФО (IAS) 17. Данный стандарт не оказал существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено в мае 2017 года). Настоящее Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 к признанию и оценке налоговых активов и обязательств в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. (выпущены в декабре 2017 года). Включают в себя поправки к следующим стандартам: МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшие доли участия в совместных операциях. Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, необходимости переоценки ранее имевшихся долей участия в совместных операциях, если сторона соглашения о совместном предпринимательстве или совместных операциях получает контроль над совместными операциями. МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами. В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации. В данных поправках разъясняется, что в ситуации, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже, а некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными, суммы таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели.</p> <p>Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Общество воспользовалось временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Общество планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, с которого вступит в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2021 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться одновременно. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Определение бизнеса» (выпущены в октябре 2018 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» изменяют определение термина «бизнес» и вводят помощь организации определять, является ли X</p>
10	<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии</p> <p>Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов</p>	<p>Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p>
11	<p>Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках нерезидентов</p>	<p>Депозиты представляют собой денежные средства, предоставляемые Обществом банкам-контрагентам на основании заключенных депозитных договоров на срок более трех месяцев. После первоначального признания депозиты отражаются по амортизированной стоимости за минусом резерва под обесценение</p>
12	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</p>	<p>Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится: на конец каждого месяца; в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. В отношении ценных бумаг, отнесенных в данную категорию, проверка на обесценение не производится.</p>
13	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</p>	<p>При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прочего совокупного дохода. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится: на конец каждого месяца; в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. На отчетную дату Общество производит проверку на обесценение в отношении ценных бумаг, включенных в данную категорию. При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибыли и убытков. После обесценения ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Если в дальнейшем справедливая стоимость обесцененной ценной бумаги данной категории уменьшается, такое уменьшение отражается на счетах прибыли и убытков. Если в дальнейшем справедливая стоимость ценной бумаги данной категории увеличивается, сумма убытка от обесценения, относящегося к ней, не применимо</p>
14	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения</p>	<p>При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки данные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.</p>
15	<p>Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности</p>	<p>Когда Общество приобретает контроль или значительное влияние над дочерним, совместно контролируемым или ассоциированным предприятием, Общество признает принадлежащую ей долю участия в отчете о финансовом положении. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости. После первоначальной оценки данные активы учитываются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение.</p>
16	<p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерие, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</p>	<p>Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибыли и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости; чистой цене продажи.</p>
17	<p>Порядок признания и последующего учета прочих активов</p>	<p>не применимо</p>
18	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</p>	<p>не применимо</p>
19	<p>Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств</p>	<p>не применимо</p>
20	<p>Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг</p>	<p>не применимо</p>
21	<p>Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств</p>	<p>Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.</p>
22	<p>Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств</p>	<p>Активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство</p>
	<p>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</p>	<p>X</p>

23	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
24	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
25	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
	Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	X
26	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Классификация в качестве договора страхования. Общество классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Обществу придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора: стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая; В. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено: Поток А больше нуля; Поток А отличается от Потока В больше чем на 10% от суммы премий по договору. Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск.
27	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. По результатам тестирования на обеспечение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обеспечения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.
28	Порядок признания, последующего учета, проверки на обеспечение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями, перестрахователями и перестраховщиками. На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обеспечение. Дебиторская задолженность признается обеспеченной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности. Резерв под обеспечение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обеспечение отражается в составе прибыли или убытка. Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обеспечения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе). Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обеспечения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обеспечения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе. Портфельная оценка убытка от обеспечения осуществляется в несколько этапов: определение срока просрочки по каждой сумме задолженности; разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником; определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по
29	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования и страхования взаимозачитывается только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.
30	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обеспечение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как	не применимо
31	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обеспечение, прекращения признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Общая величина резервов убытков уменьшается на сумму оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам и оценки будущих поступлений годных остатков (абандонов). Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы. Резерв незаработанной премии формируется в соответствии с регуляторными требованиями. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обеспечения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.
32	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	не применимо
33	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обеспечение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обеспечение. Порядок выявления признаков обеспечения и оценки суммы обеспечения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обеспечения и оценки суммы обеспечения дебиторской задолженности по страхованию. Обеспечение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнением обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат).
34	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается одновременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску) страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной от отчетной даты. Аналогичный порядок признания премии применяется в отношении премии по договорам, принятым в перестрахование. Премии по обязательным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат - дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по обязательным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премии по обязательным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним
35	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов: При выплате денежными средствами расход признается на дату фактической выплаты; При списании авансов, выданных медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам расход признается на дату принятия решения о зачете аванса в счет оплаты услуг, оказанных страхователям (выгодоприобретателям); Возмещения, выплаченные другими страховщиками в рамках соглашения о прямом урегулировании убытков, отражаются в составе выплат на дату получения требования страховщика потерпевшего, который произвел урегулирование убытка. Инкассовые списания признаются в составе выплат на дату идентификации убытка. Остаток на конец отчетного периода неидентифицированных списаний по инкассо в полной сумме относится на выплаты. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным обязательным договорам признается на дату признания выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по обязательным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордера убытков.

36	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы включают: вознаграждения страховым агентам и брокерам; комиссии по договорам, принятым в перестрахование; освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза; расходы на бланки строгой отчетности. Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные расходы включают: расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама страховых продуктов; прочие расходы. Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.
37	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Доход по суброгационным и регрессным требованиям признается следующим образом: на дату выставления в рамках расчетов по ПБУ требования к страховщику причинителя вреда, в сумме требования (если Общество урегулировало убыток по договору страхования автокаско страхователю, с которым у Общества заключен также договор ОСАГО); на дату акцепта страховщиком причинителя вреда претензии, в сумме такой претензии (если причиненный вред подлежит возмещению этим страховщиком по договору страхования ответственности, заключенному с причинителем вреда); на дату судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов, либо на дату подписания мирового соглашения с виновником страхового случая – юридическим лицом в сумме указанной в судебном решении или соглашении; в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения, если виновником является физическое лицо.
38	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Доход признается на дату подписания страхователем заявления об отказе своих прав на застрахованное имущество в пользу Общества в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы. Доход признается в сумме оценки чистой стоимости возможной продажи полученного имущества (его годных остатков), которая производится независимым оценщиком.
39	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	не применимо
40	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с неограниченной возможностью погашения	не применимо
	Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	X
41	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применимо
42	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи	не применимо
43	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	не применимо
	Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	X
44	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением объектов, включенных в группу «земельные участки» и «здания» (далее – объекты недвижимости). Объекты недвижимости отражаются по переоцененной стоимости, которая представляет их справедливую стоимость на момент переоценки. Переоценка производится ежегодно по состоянию на 31 декабря на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, подготовленного независимым оценщиком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. В случае, если на отчетную дату иную, чем конец отчетного года, исходя из анализа показателей (индексов) рынка недвижимости, Общество приходит к выводу, что стоимость переоцениваемых объектов недвижимости могла снизиться более, чем на 20% от их текущей балансовой стоимости, производится дополнительная переоценка. Результаты переоценки отражаются посредством пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. В результате разницы между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизации равна его справедливой стоимости.
45	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.
46	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств: Здания 50-100 лет; Сооружения 10-50 лет; Неотделимые улучшения арендованных помещений 5-10 лет, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды; Транспортные средства 5-7 лет; Офисное и компьютерное оборудование 3-5 лет; Мебель 5-10 лет; Прочие основные средства 3-10 лет.
	Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	X
47	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации/Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. К нематериальным активам, в частности, относятся: компьютерное программное обеспечение; лицензии; авторские права. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе расходов.
48	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. После первоначального признания объект основных нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
49	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования у Общества нет.
50	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом: приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет. Программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет. Для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее.

51	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериального актива зависит от того, к какой стадии данные затраты могут быть отнесены: стадии исследований; или стадии разработок. Исследования представляют оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые с целью получения новых научных или технических знаний. Общество относит к стадии исследований следующие виды деятельности: поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам. Затраты, понесенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения в обычном порядке. Разработка представляет применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производств новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Общество относит к стадии разработки следующие виды деятельности: проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, процессам, системам или услугам. Затраты, понесенные на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество может надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, на стадии разработок подлежат включению в себестоимость создаваемого актива следующие расходы: расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения; расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в
52	Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними 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.	X Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества. Расходы на оплату труда включают: выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению); стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности). Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности Общество признает расходы на вознаграждения в следующем порядке: расходы на оплату труда в части выплаченного работникам аванса признаются в день и в сумме выплаты аванса, определенными в соответствии с действующим в Обществе Положением об оплате труда, на основании Авансовой ведомости; расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости; расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно – по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск). Отражение резерва отпусков и премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства. При признании расходов на оплату труда работником одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам. Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий: принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; принятия Обществом решения о сокращении численности работников. После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате выходных пособий.
53	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	не применимо
54	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отчисления текущего периода	не применимо
55	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по различным трудовым договорам, не относящимся к	не применимо
56	Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	X
57	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо
58	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются: наличие существующего обязательства; наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется
58,1	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательства по аренде	В момент заключения договора Общество оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. С этой целью Общество определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Когда Общество является арендатором, Общество признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов. Общество признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов. На дату начала аренды Общество признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательства по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Общество производит переоценку балансовой стоимости обязательства по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых
59	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.
59	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты. Обязательство по выплате дивидендов признается на основании решения собрания акционеров в сумме, определенной в данном решении.

60	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств производится на конец каждого отчетного периода. Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования. В той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного</p>
61	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>Резервный капитал представляет собой резерв, который Общество создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Общества. Отчисления в резерв производятся на основании решения собрания акционеров в сумме, определенной в данном решении.</p>
62	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	<p>Собственные акции, выкупленные у акционеров отражаются в сумме фактических затрат на их приобретение, на дату получения Обществом заявления с требованием о выкупе акций.</p>
63	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p>
64	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.</p>

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	15 733 871.50	9 106 155.02
2	Денежные средства в пути	3 375 045.73	2 060 957.35
3	Денежные средства на расчетных счетах	2 072 776 646.62	1 482 216 243.09
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 355 370 640.76	866 720 428.95
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства	-	-
7	Итого	5 447 256 204.61	2 360 103 784.41

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	5 447 256 204.61	2 360 103 784.41
2	Банковские овердрафты	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	5 447 256 204.61	2 360 103 784.41

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 30 июня 2020 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 994 987 813.06	-	3 994 987 813.06	-	3 994 987 813.06
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	348 000 000.00	-	348 000 000.00	-	348 000 000.00
6	Итого	4 342 987 813.06	-	4 342 987 813.06	-	4 342 987 813.06

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты	0,08 - 7,27	01/07/2020.- 26/02/2021	4,09 - 7,59	06/01/2020 - 18/09/2020
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства	2,0	01/07/2020 - бессрочно	3,75	бессрочно

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	18 153 196.73	20 711 948.54
2	Прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-
3	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
4	Прочие долевыми инструментами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
5	Производные финансовые инструменты	-	-
6	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
7	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
8	Итого	18 153 196.73	20 711 948.54

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	18 153 196.73	20 711 948.54
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	18 153 196.73	20 711 948.54
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Итого	18 153 196.73	20 711 948.54

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 30 июня 2020 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 431 102.14	1 579 660.00	3 010 762.14	1 579 660.00	1 431 102.14
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1 546 660.00	1 546 660.00	1 546 660.00	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	1 431 102.14	33 000.00	1 464 102.14	33 000.00	1 431 102.14
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 910 699 479.53	-	2 910 699 479.53	-	2 910 699 479.53
6	Правительства Российской Федерации	473 074 705.89	-	473 074 705.89	-	473 074 705.89
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	822 631 446.63	-	822 631 446.63	-	822 631 446.63
10	некредитных финансовых организаций	1 102 284 370.97	-	1 102 284 370.97	-	1 102 284 370.97
11	нефинансовых организаций	512 708 956.04	-	512 708 956.04	-	512 708 956.04
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	2 912 130 581.67	1 579 660.00	2 913 710 241.67	1 579 660.00	2 912 130 581.67

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 30 июня 2020 г.

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	44 801 453.79	-	44 801 453.79	-	44 801 453.79
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
7	Итого	44 801 453.79	-	44 801 453.79	-	44 801 453.79

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	1 968 048 689.49	1 742 131 653.20
3	Итого	1 968 048 689.49	1 742 131 653.20

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1 544 398 265.51	1 340 665 690.34
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	17 584 385.25	3 880 932.17
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	107 323 470.35	44 190 655.91
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	64 398 532.64	81 455 877.49
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	192 222 856.26	186 463 973.70
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и	73 698 355.76	57 342 912.25
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	149 043 299.55	184 446 611.57
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	8 514 057.23	7 677 754.66
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-
12	Резерв под обесценение	(189 134 533.06)	(163 992 754.89)
13	Итого	1 968 048 689.49	1 742 131 653.20

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 30 июня 2020 г.

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	20 057 377.04	-	20 057 377.04	-	20 057 377.04
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	30 208 466.47	-	30 208 466.47	-	30 208 466.47
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	1 078 299.82	-	1 078 299.82	-	1 078 299.82
9	Расчеты с начисленным доходом по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	36 751 282.92	375 827 786.44	412 579 069.36	375 827 786.44	36 751 282.92
12	Итого	88 095 426.25	375 827 786.44	463 923 212.69	375 827 786.44	88 095 426.25

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

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Резерв незаработанной премии	6 906 572 797.91	390 883 513.25	6 515 689 284.66	7 130 110 747.08	196 662 830.29	6 933 447 916.79		
2	Резервы убытков	3 304 810 905.03	70 620 829.82	3 234 190 075.21	3 147 457 167.90	55 363 947.67	3 092 093 220.23		
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	163 134 033.89	5 324 779.37	157 809 254.52	155 679 252.99	6 280 179.47	149 399 073.52		
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	200 680 224.25	2 623 643.70	198 056 580.55	191 461 184.76	3 177 434.29	188 283 750.47		
5	Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	45 303 125.99	675 253.47	44 627 872.52	50 433 361.06	989 210.34	49 444 150.72		
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-		
7	Итого	10 128 534 386.59	463 530 225.27	9 665 004 161.32	10 191 352 622.15	254 140 312.80	9 937 212 309.35		

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.				30 июня 2019 г.			
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы-нетто	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8	8	8
1	На начало отчетного периода	7 130 110 747,08	196 662 830,29	6 933 447 916,79	6 563 912 136,12	198 417 029,20	6 365 495 106,92	6 365 495 106,92	6 365 495 106,92
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	7 195 722 511,09	590 744 101,98	6 604 978 409,11	7 215 499 927,97	479 860 653,71	6 735 639 274,26	6 735 639 274,26	6 735 639 274,26
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(7 419 260 460,26)	(396 523 419,02)	(7 022 737 041,24)	(6 943 620 669,43)	(351 984 424,41)	(6 591 636 245,02)	(6 591 636 245,02)	(6 591 636 245,02)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	6 906 572 797,91	390 883 513,25	6 515 689 284,66	6 835 791 394,66	326 293 258,50	6 509 498 136,16	6 509 498 136,16	6 509 498 136,16

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.			30 июня 2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	3 147 457 167,90	55 363 947,67	3 092 093 220,23	3 504 240 043,00	109 365 790,11	3 394 874 252,89
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	3 683 573 049,41	35 494 961,45	3 648 078 087,96	3 798 019 342,21	48 950 341,55	3 749 069 000,66
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(77 389 202,34)	15 141 492,02	(92 530 694,36)	(659 644 699,26)	(56 490 625,21)	(603 154 074,05)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(3 448 830 109,94)	(35 379 571,32)	(3 413 450 538,62)	(3 409 953 352,67)	(49 997 734,61)	(3 359 955 618,06)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	3 304 810 905,03	70 620 829,82	3 234 190 075,21	3 232 661 333,28	51 827 771,84	3 180 833 561,44

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.				30 июня 2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	
		3	4	5	6	7	8	
1	2							
1	На начало отчетного периода	155 679 252.99	6 280 179.47	149 399 073.52	195 039 230.50	-	195 039 230.50	
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	174 628 805.40	2 298 014.91	172 330 790.49	172 549 571.26	620 312.40	171 929 258.86	
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	20 318 448.31	(3 088 138.41)	23 406 586.72	(36 959 987.76)	568 291.85	(37 528 279.61)	
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(187 492 472.81)	(165 276.60)	(187 327 196.21)	(179 645 596.37)	(1 188 604.25)	(178 456 992.12)	
5	На конец отчетного периода	163 134 033.89	5 324 779.37	157 809 254.52	150 983 217.63	-	150 983 217.63	

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

Таблица 15.5

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.				30 июня 2019 г.			
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто		
		3	4	5	6	7	8		
1	2								
1	На начало отчетного периода	191 461 184.76	3 177 434.29	188 283 750.47	168 522 036.05	-	168 522 036.05		
2	Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	111 631 264.93	603 759.05	111 027 505.88	97 934 230.14	31 455.37	97 902 774.77		
3	Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(170 957 509,05)	(187 551,09)	(170 769 957,96)	(113 897 283,00)	(330 772,50)	(113 566 510,50)		
4	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные	68 545 283.61	(969 998,55)	69 515 282.16	18 799 097.20	299 317.13	18 499 780.07		
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-		
6	На конец отчетного периода	200 680 224.25	2 623 643.70	198 056 580.55	171 358 080.39	-	171 358 080.39		

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

Таблица 15.7

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.				30 июня 2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	На начало отчетного периода	50 433 361.06	989 210.34	49 444 150.72	37 781 713.41	-	37 781 713.41	
2	Актuarная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	37 962 145.83	227 225.28	37 734 920.55	47 419 468.34	-	47 419 468.34	
3	Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода	(39 020 320,00)	(630 561,27)	(38 389 758,73)	(72 411 901,17)	-	(72 411 901,17)	
4	Изменение актуарной оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах	(4 072 060,90)	89 379.12	(4 161 440,02)	28 157 375.84	-	28 157 375.84	
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	
6	На конец отчетного периода	45 303 125.99	675 253.47	44 627 872.52	40 946 656.42	-	40 946 656.42	

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование дочернего предприятия	30 июня 2020 г.		31 декабря 2019 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость 3	Доля собственности, % 4	Балансовая стоимость 5	Доля собственности, % 6	
1	2					7
1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "ЭНЕРГОГАРАНТ"	-	-	30 000 000.00	99.97	
2	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВИЦЕННА"	2 359 000.00	97.98	2 359 000.00	97.98	643
3	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УРАЛЬСКАЯ ОКРУЖНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ"	79 012 000.00	65.83	79 012 000.00	65.83	643
	Итого	81 371 000.00	X	111 371 000.00	X	X

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	23 045 539.40	18 303 641.23	-	7 750.00	41 356 930.63
2	Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 г.	(5 997 849.24)	(4 638 595.07)	-	(7 750.00)	(10 644 194.31)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	17 047 690.16	13 665 046.16	-	-	30 712 736.32
4	Поступление	74 390.00	998 400.00	-	-	1 072 790.00
5	Затраты на создание	1 873 456.00	-	-	-	1 873 456.00
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(1 702 919.12)	(3 240 952.13)	-	-	(4 943 871.25)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	17 292 617.04	11 422 494.03	-	-	28 715 111.07
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	24 993 385.40	19 302 041.23	-	7 750.00	44 303 176.63
15	Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 г.	(7 700 768.36)	(7 879 547.20)	-	(7 750.00)	(15 588 065.56)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	31 492 889.40	22 737 039.82	-	427 850.00	54 657 779.22
15.2	Накопленная амортизация на 01 января 2020 г.	(9 505 377.10)	(11 274 411.92)	-	(25 565.46)	(20 805 354.48)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	21 987 512.30	11 462 627.90	-	402 284.54	33 852 424.74
17	Поступление	3 513 210.00	517 570.00	-	-	4 030 780.00
18	Затраты на создание	(3 211 450.00)	-	-	-	(3 211 450.00)
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	(2 403 397.42)	(3 508 776.95)	-	(104 593.99)	(6 016 768.36)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г.	19 885 874.88	8 471 420.95	-	297 690.55	28 654 986.38
27	Стоимость (или оценка) на 30 июня 2020 г.	31 794 649.40	23 254 609.82	-	427 850.00	55 477 109.22
28	Накопленная амортизация на 30 июня 2020 г.	(11 908 774.52)	(14 783 188.87)	-	(130 159.45)	(26 822 122.84)
29	Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г.	19 885 874.88	8 471 420.95	-	297 690.55	28 654 986.38

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01 июля 2019 г.	2 462 370 568,36	152 312 543,71	2 714 770,99	106 803 049,19	44 313 355,21	2 768 514 287,46
2	Накопленная амортизация на 01 января 2019 г.	(517 704 568,36)	(113 226 405,59)	-	(73 040 064,64)	(39 183 222,33)	(743 154 260,92)
3	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	1 944 666 000,00	39 086 138,12	2 714 770,99	33 762 984,55	5 130 132,88	2 025 360 026,54
4	Поступление	-	1 678 741,43	11 149 768,10	11 784 360,00	-	24 612 869,53
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	(13 613 101,43)	(116 921,80)	(5 237,40)	(13 735 260,63)
9	Амортизационные отчисления	(19 754 968,60)	(8 775 899,64)	-	(6 549 956,22)	(673 574,53)	(35 754 398,99)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	(3 838,20)	-	(0,01)	(22 870,57)	(26 708,78)
14	Балансовая стоимость на 30 июня 2019 г.	1 924 911 031,40	31 985 141,71	251 437,66	38 880 466,52	4 428 450,38	2 000 456 527,67
15	Стоимость (или оценка) на 30 июня 2019 г.	2 462 370 568,36	151 851 586,47	251 437,66	114 994 094,19	44 213 649,21	2 773 681 335,89
16	Накопленная амортизация на 30 июня 2019 г.	(537 459 536,96)	(119 866 444,76)	-	(76 113 627,67)	(39 785 198,83)	(773 224 808,22)
16.1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	2 911 471 336,01	157 261 690,55	79 770,99	116 404 467,33	43 945 196,06	3 229 162 460,94
16.2	Накопленная амортизация на 01 января 2020 г.	(578 906 336,01)	(128 122 934,90)	-	(76 387 073,92)	(40 180 724,69)	(823 597 069,52)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	2 332 565 000,00	29 138 755,65	79 770,99	40 017 393,41	3 764 471,37	2 405 565 391,42
18	Поступление	2 989 530,80	714 547,62	5 000 424,42	1 191 246,00	105 100,00	10 000 848,84
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	-	(5 000 424,42)	-	-	(5 000 424,42)
23	Амортизационные отчисления	(27 671 555,77)	(7 447 364,76)	-	(7 149 948,78)	(623 623,05)	(42 892 492,36)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г.	2 307 882 975,03	22 405 938,51	79 770,99	34 058 690,63	3 245 948,32	2 367 673 323,48
29	Стоимость (или оценка) на 30 июня 2020 г.	2 914 460 866,81	156 408 286,68	79 770,99	115 778 725,33	43 991 646,06	3 230 719 295,87
30	Накопленная амортизация на 30 июня 2020 г.	(606 577 891,78)	(134 002 348,17)	-	(81 720 034,70)	(40 745 697,74)	(863 045 972,39)
31	Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г.	2 307 882 975,03	22 405 938,51	79 770,99	34 058 690,63	3 245 948,32	2 367 673 323,48

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

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	2 367 673 323.48	2 405 565 391.42
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	1 217 610 714.55	1 228 381 783.34
3	Отложенный налог по переоценке	304 402 678.85	307 095 446.00
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	845 659 930.08	870 088 162.08

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1 457 971 526.67	1 394 369 684.32
4	Итого	1 457 971 526.67	1 394 369 684.32

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1 457 971 526.67	1 394 369 684.32
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(86 919 648,00)	36 968 084.59
3	отложенные аквизиционные расходы за период	1 514 152 883.76	1 512 696 766.62
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(1 601 072 531,76)	(1 475 728 682,03)
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	-
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	1 457 971 526.67	1 394 369 684.32

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	68 865 212.09	51 729 844.68
4	Итого	68 865 212.09	51 729 844.68

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

Таблица 23.8

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

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	68 865 212.09	50 343 251.51
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	17 135 367.41	(4 433 063.19)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	77 704 583.09	49 115 533.13
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(60 569 215,68)	(53 548 596,32)
5	прочие изменения	-	-
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	68 865 212.09	50 343 251.51

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	21 758 656.64	33 552 920.10
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	158 699 098.64	165 752 365.71
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6 304 922.54	6 417 316.26
6	Расчеты с персоналом	470 707.96	175 496.43
7	Расчеты по социальному страхованию	11 373 817.99	10 489 386.75
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	148 832.20	148 832.20
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	130 885 612.83	91 883 847.56
10	Запасы	38 280 839.03	46 758 189.17
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	47 515.05	38 212.00
13	Резерв под обесценение прочих активов	1 100 062.68	482 693.63
14	Итого	366 869 940.20	354 733 872.55

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

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	3	3.1	4	4.1	5
1	Резерв под обесценение на 01 января 2020 г.	1 579 660.00	-	-	-	1 579 660.00
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
4	Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (из финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 30 июня 2020 г.	1 579 660.00	-	-	-	1 579 660.00

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374 520 614.54	374 520 614.54
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 844 476.38	5 844 476.38
3	Средства списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 537 304.48)	(4 537 304.48)
4	Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 30 июня 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375 827 786.44	375 827 786.44

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 01 января 2020 г.	-	30 513 639.34	118 745 508.09	11 359 742.26	632 461.79	2 741 403.41	-	-	163 992 754.89
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под	5 368.00	5 066 485.67	28 147 813.67	(17 614.40)	92 183.10	(36 862.69)	-	-	33 257 373.35
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(5 368.00)	(1 346 965.34)	(7 017 796.53)	(220.86)	-	-	-	-	(8 370 350.73)
4	Прочие движения	-	254 695.77	-	-	-	59.78	-	-	254 755.55
5	Резерв под обесценение на 30 июня 2020 г.	-	34 487 855.44	139 875 525.23	11 341 907.00	724 644.89	2 704 600.50	-	-	189 134 533.06

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

Таблица 25.7.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 01 января 2020 г.	-	-	337 801 795.00
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Инвестиции, списанные как безнадежные	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	(49 148 795.00)
5	Резерв под обесценение на 30 июня 2020 г.	-	-	288 653 000.00

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	128 400.00	354 293.63	482 693.63
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под	-	-	-	-	1 200.00	977 464.97	978 664.97
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	(361 295.92)	(361 295.92)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 июня 2020 г.	-	-	-	-	129 600.00	970 462.68	1 100 062.68

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 488 663 348.19	1 356 428 584.58
3	Итого	1 488 663 348.19	1 356 428 584.58

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	9 795 298.83	54 842 474.08
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	140 596 365.91	140 888 687.27
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	13 092 984.85	10 066 024.82
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	347 913 014.88	204 263 099.97
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	787 334 806.34	802 263 815.86
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	189 545 570.15	144 035 632.46
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	385 307.23	68 850.12
9	Итого	1 488 663 348.19	1 356 428 584.58

Примечание 34. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	1 402 573 000.00	-	31 713 679.45	1 434 286 679.45
2	Создание резервов	100 000 000.00	-	2 983 960.43	102 983 960.43
3	Использование резервов	-	-	(10 994 108.26)	(10 994 108.26)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г.	1 502 573 000.00	-	23 703 531.62	1 526 276 531.62

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
3	Расчеты с акционерами, участниками	12 084 012.34	3 584 500.59
4	Расчеты с покупателями и клиентами	908 993.22	-
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	-	-
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	12 145 327.04	11 384 264.68
8	Расчеты с прочими кредиторами	8 285 067.66	8 297 091.68
9	Расчеты с персоналом	242 117 451.38	127 679 507.18
10	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 433 765.59	17 583 381.02
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	23 855 995.64	14 433 623.69
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	33 279 406.93	42 056 716.89
15	Расчеты по социальному страхованию	79 890 894.98	66 815 086.93
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
17	Прочие обязательства	-	-
18	Итого	423 000 914.78	291 834 172.66

Примечание 36. Капитал

Капитал

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2019 г.	85 000 000.00	2 040 000 000.00	-	-	408 325 971.00	2 448 325 971.00
2	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 31 декабря 2019 г.	85 000 000.00	2 040 000 000.00	-	-	408 325 971.00	2 448 325 971.00
5	На 01 января 2020 г.	85 000 000.00	2 040 000 000.00	-	-	408 325 971.00	2 448 325 971.00
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	На 30 июня 2020 г.	85 000 000.00	2 040 000 000.00	-	-	408 325 971.00	2 448 325 971.00

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2 368 715 047.16	2 371 764 985.05
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	4 671 340 362.69	4 059 115 694.25
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	2 302 625 315.53	1 687 350 709.20
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	97.21	71.14

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	7 020 972 487.45	7 062 331 052.23
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	236 571 689.60	218 273 737.64
3	Возврат премий	(61 821 665,96)	(65 104 861,90)
4	Итого	7 195 722 511.09	7 215 499 927.97

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	593 886 719.16	482 269 565.78
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(3 142 617,18)	(2 408 912,07)
3	Итого	590 744 101.98	479 860 653.71

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	3 401 647 857.67	3 320 962 088.49
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	39 675 915.15	77 306 386.47
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	7 506 337.12	11 684 877.71
4	Итого	3 448 830 109.94	3 409 953 352.67

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	62 230 228.86	68 761 468.56
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	39 875 502.45	35 080 234.72
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	502 670.00	432 483.80
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	13 723 196.96	28 875 896.17
5	прочие расходы	8 128 859.45	4 372 853.87
6	Косвенные расходы, в том числе:	125 262 243.95	110 884 127.81
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	118 417 321.72	107 215 611.67
8	прочие расходы	6 844 922.23	3 668 516.14
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	187 492 472.81	179 645 596.37
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(165 276,60)	(1 188 604,25)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	187 327 196.21	178 456 992.12

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(157 353 737,13)	271 578 709.72
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(7 454 780,90)	44 056 012.87
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	(164 808 518,03)	315 634 722.59

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	15 256 882.15	(57 538 018,27)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(955 400,10)	-
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего	-	-
4	Итого	14 301 482.05	(57 538 018,27)

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

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	170 957 509.05	113 897 283.00
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(187 551,09)	(330 772,50)
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	39 020 320.00	72 411 901.17
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(630 561,27)	-
5	Итого	209 159 716.69	185 978 411.67

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

Таблица 45.6

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	9 219 039.49	2 836 044.34
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	553 790.59	-
3	Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	(5 130 235,07)	3 164 943.01
4	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	313 956.87	-
5	Итого	4 956 551.88	6 000 987.35

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	1 349 797 219.50	1 360 659 257.28
2	Вознаграждение страховым брокерам	83 398 421.84	64 567 368.65
3	Расходы по предстраховой экспертизе	13 956 903.00	10 664 851.40
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	41 880.00	48 165.00
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	1 504 516.57	4 032 342.84
6	Расходы на рекламу	8 716 056.06	10 136 924.26
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	613 548 622.17	548 711 867.46
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	21 859 741.98	27 849 881.77
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	183 766 382.54	182 339 279.39
10	Итого	2 276 589 743.66	2 209 009 938.05

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(86 919 648,00)	36 968 084.59
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(17 135 367,41)	4 433 063.19
3	Итого	(104 055 015,41)	41 401 147.78

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	53 759 842.78	53 659 592.17
2	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	1 547 413.61	1 431 204.19
3	Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	1 642 703.51	1 889 863.95
4	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	2 147 540.54	2 639 598.61
5	Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам	-	-
6	Итого	59 097 500.44	59 620 258.92

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	189 390 532.90	178 427 119.72
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	36 862.69	-
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	883 369.87	54 718.41
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	11 107 692.74	6 903 680.56
6	Танъемы по договорам, переданным в перестрахование	7 970 013.36	2 173 937.91
7	Прочие доходы	-	-
8	Итого	209 388 471.56	187 559 456.60

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	34 179 517.91	13 349 353.08
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	92 183.10	693 423.26
3	Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	102 913.16	372 282.69
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	224 427 269.85	243 333 788.25
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	43 816 593.53	70 078 497.44
6	Прочие расходы	36 280 822.36	18 259 314.99
7	Итого	338 899 299.91	346 086 659.71

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
	Процентные доходы		
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	310 134 812.92	388 348 181.71
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	96 777 125.50	116 653 939.06
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	5 045 206.49	7 497 756.57
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	205 051 497.33	251 923 645.28
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	3 260 983.60	3 283 287.80
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам	-	-
10	прочее	-	8 989 553.00
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
17	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	310 134 812.92	388 348 181.71

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 1 полугодие 2020 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций				Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанных с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании		Итого
		3	4	5	6	5	6	
1	2							
1	Финансовые активы, в том числе:	-	(2 558 751,81)	-	-	-	(2 558 751,81)	
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	(2 558 751,81)	-	-	-	(2 558 751,81)	
2.1	прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-	-	
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	
3.1	прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-	-	-	
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-	-	-	
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
6	Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	
11	Итого	-	(2 558 751,81)	-	-	-	(2 558 751,81)	

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 1 полугодие 2020 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(144 000.00)	144 000.00	-	-	-
1.1	Прочие долевыми инструментами	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	Итого	(144 000.00)	144 000.00	-	-	-

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

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	511 978.90	205 485.26
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(1 360 000,00)	(51 013,71)
7	Итого	(848 021,10)	154 471.55

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	320 349 359.29	279 513 063.46
2	Амортизация основных средств	42 892 492.36	35 754 398.99
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	6 016 768.36	4 943 871.25
4	Расходы по аренде	53 086 237.92	50 363 537.43
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	26 639 582.25	20 869 258.32
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	32 295 006.88	41 805 291.08
7	Расходы по страхованию	1 918 156.79	2 013 465.24
8	Расходы на рекламу и маркетинг	0.00	0.00
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	20 588 545.32	93 760 142.16
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	100 000 000.00	501 400 000.00
11	Представительские расходы	131 241.19	306 885.43
12	Транспортные расходы	12 770 904.29	14 704 716.62
13	Командировочные расходы	2 558 007.35	4 412 117.56
14	Штрафы, пени	1 125 960.93	418 169.13
15	Расходы на услуги банков	32 101 822.46	23 132 224.15
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16 213 902.94	13 278 286.36
17	Прочие административные расходы	41 093 658.17	50 365 575.89
18	Итого	709 781 646.50	1 137 041 003.07

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	27 323.33	172 296.98
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5 713 326.80	1 589 334.52
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	12 451 183.03	6 158 518.99
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	-
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	4 164 993.92	3 257 633.62
11	Прочие доходы	2 458 308.94	1 007 739.74
12	Итого	24 815 136.02	12 185 523.85

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	13 878 620.15	1 448 970.07
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	7 425 212.70	316 812.19
5	Прочее	34 187 171.10	18 550 610.86
6	Итого	55 491 003.95	20 316 393.12

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(196 826 031,98)	(130 879 697,99)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	(81 843,00)	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	41 728 144,77	(48 938 603,29)
4	Итого, в том числе:	(155 179 730,21)	(179 818 301,28)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(4 460 600,99)	(145 383,84)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(150 719 129,22)	(179 672 917,44)

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	630 946 722.33	358 971 589.97
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2020 год: 20%)	(126 189 344,47)	(71 794 317,99)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	(28 776 237,19)	(112 179 433,83)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	48 741 552.29	8 122 746.84
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(77 517 789,48)	(120 302 180,67)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой	4 246 452.44	-
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	81 843.00	-
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
12	Прочее	-	-
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(150 719 129,22)	(179 672 917,44)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 58.4

Номер строки	dim_int_Vid_DeyatelnostiAxis	На 30 июня 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Продолжающаяся деятельность	-	-	-	-
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
2	Операции страхования	281 403 388.68	-	-	6 342 735.88
2	Основные средства	335 673 207.63	-	-	834 738.26
2	Резерв отпусков	40 157 581.60	-	-	31 334 550.54
2	Ценные бумаги	9 431 572.52	-	-	2 783 223.30
3	Прочее	294 541.72	32 409.81	(7 305.02)	269 436.93
4	Общая сумма отложенного налогового актива	46 955 680.23	5 760 720.74	(369 725.42)	41 564 684.91
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	46 955 680.23	5 760 720.74	(369 725.42)	41 564 684.91
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные				
7	Операции страхования	-	(35 833 235.76)	-	317 236 624.44
7	Основные средства	-	(3 922 617.39)	(723.32)	339 596 548.34
7	Резерв отпусков	-	8 823 031.06	-	31 334 550.54
7	Ценные бумаги	-	(679 476.89)	4 098 903.91	6 012 145.50
8	Прочее	-	-	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	626 508 168.83	(40 435 330.04)	4 098 180.59	662 845 318.28
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(579 552 488.60)	46 196 050.78	(4 467 906.01)	(621 280 633.37)
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(579 552 488.60)	46 196 050.78	(4 467 906.01)	(621 280 633.37)

Примечание 59. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2020 г.		30 июня 2019 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	3 584 500.59	-	123 612.47	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	8 500 000.00	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(488,25)	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	12 084 012.34	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0.10	-	-	-

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 61.5

Номер строки	По суммам данных сегментов и корректировок [Taxis]	1 полугодие 2020 г.	1 полугодие 2019 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	-	-
2	итого результат отчетных сегментов	-	-
3	прочие корректировки	-	-
4	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	630 946 722.33	358 971 589.97

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 61.6

Номер строки	По суммам данных сегментов и корректировок	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	-	-
2	итого активов по отчетным сегментам	-	-
4	прочие корректировки	-	-
5	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	19 895 942 871.88	19 007 591 133.64
6	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	-	-
7	итого обязательств по отчетным сегментам	-	-
9	прочие корректировки	-	-
10	Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом	14 396 126 031.22	13 997 344 290.07

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 30 июня 2020 г.

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 447 256 204.61	-	-	5 447 256 204.61
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 342 987 813.06	-	-	4 342 987 813.06
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 153 196.73	-	-	18 153 196.73
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 912 130 581.67	-	-	2 912 130 581.67
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	44 801 453.79	-	-	44 801 453.79
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	1 951 885 374.84	4 420 211.09	11 743 103.56	1 968 048 689.49
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	58 018 395.28	-	68 731.15	58 087 126.43
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	81 371 000.00	-	-	81 371 000.00
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Предоплаты по тендерам	21 758 656.64	-	-	21 758 656.64
20	Итого активов	14 878 362 676.62	4 420 211.09	11 811 834.71	14 894 594 722.42
	Раздел II. Обязательства				

21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	1 357 707 417.06	38 389 304.01	92 566 627.12	1 488 663 348.19	
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
31	Прочие обязательства	422 816 692.88	167 438.23	16 783.67	423 000 914.78	
32	Итого обязательств	1 780 524 109.94	38 556 742.24	92 583 410.79	1 911 664 262.97	
33	Чистая балансовая позиция	13 097 838 566.68	(34 136 531.15)	(80 771 576.08)	12 982 930 459.45	

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 30 июня

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 447 256 204.61	-	-	5 447 256 204.61
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 145 802 750.09	849 185 062.97	348 000 000.00	4 342 987 813.06
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	18 153 196.73	18 153 196.73
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	519 742 821.92	2 197 224 104.66	195 163 655.09	2 912 130 581.67
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	44 801 453.79	44 801 453.79
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	58 087 126.43	-	-	58 087 126.43
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	-	-	-	-
17	Итого активов	9 170 888 903.05	3 046 409 167.63	606 118 305.61	12 823 416 376.29
	Раздел II. Обязательства				
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
19	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

21	Кредиторская задолженность по операциям в сф. обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
28	Прочие обязательства	-	-	-	-	-
29	Итого обязательств	-	-	-	-	-
30	Итого разрыв ликвидности	9 170 888 903.05	3 046 409 167.63	606 118 305.61	12 823 416 376.29	

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 30 июня 2020 г.

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 422 950 247.39	21 812 273.82	2 493 683.40	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 828 133 567.09	514 854 245.97	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	18 153 196.73	-	-	-	-
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 912 130 581.67	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	44 801 453.79	-	-	-
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	58 087 126.43	-	-	-	-
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
19	Прочие активы	-	-	-	-	-
20	Итого активов	12 239 454 719.31	581 467 973.58	2 493 683.40	-	-
	Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-

24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-
31	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
32	Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
33	Чистая балансовая позиция	12 239 454 719.31	581 467 973.58	2 493 683.40	-	-	-

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Наименование рыночного индекса [TAxis]	Изменение допущений	30 июня 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс МосБиржи				-615 096.94	-492 077.55

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

Таблица 66.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9
		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	Финансовые активы, имеющие для продажи	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Справедливая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	1 431 102.14	-	2 332 565 000.00	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-	-
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	-
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия или выпуск	-	-	-	-	-	-	-
6	Реализация	-	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты	-	-	-	-	-	-	-
8	Перевод с 3 уровня	-	-	-	-	-	-	-
9	Перевод на 3 уровень	-	-	-	-	-	-	-
10	Справедливая стоимость на 30 июня 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 30 июня 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	44 801 453.79	9 849 409 443.92	2 670 678 550.72	12 564 889 448.43	12 564 889 448.43	
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	5 447 256 204.61	-	5 447 256 204.61	5 447 256 204.61	
3	Денежные средства в кассе	-	15 733 871.50	-	15 733 871.50	15 733 871.50	
4	Денежные средства в пути	-	3 375 045.73	-	3 375 045.73	3 375 045.73	
5	денежные средства на расчетных счетах	-	2 072 776 646.62	-	2 072 776 646.62	2 072 776 646.62	
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	3 355 370 640.76	-	3 355 370 640.76	3 355 370 640.76	
7	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	4 342 987 813.06	-	4 342 987 813.06	4 342 987 813.06	
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	3 994 987 813.06	-	3 994 987 813.06	3 994 987 813.06	
11	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-	
12	Прочие размещенные средства	-	348 000 000.00	-	348 000 000.00	348 000 000.00	
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	44 801 453.79	-	-	44 801 453.79	44 801 453.79	
14	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	44 801 453.79	-	-	44 801 453.79	44 801 453.79	
15	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	
16	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	
18	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-	
19	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	59 165 426.25	-	59 165 426.25	59 165 426.25	
21	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	
22	Займы выданные	-	20 057 377.04	-	20 057 377.04	20 057 377.04	
23	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-	

24	расчеты по конверсионным операциям, производны. финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	1 278 466.	-	1 278 466.47	1 278 466.47
25	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	37 829 582.74	-	37 829 582.74	37 829 582.74
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	1 968 048 689.49	1 968 048 689.49	1 968 048 689.49
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
29	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование по страхованию жизни	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям	-	-	-	-	-
37	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по операциям страхования по страхованию жизни	-	-	-	-	-
38	расчеты по депозитам и убытков	-	-	-	-	-
40	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования по страхованию жизни	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	1 968 048 689.49	1 968 048 689.49	1 968 048 689.49
42	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	149 043 299.55	149 043 299.55	149 043 299.55
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	1 509 910 410.07	1 509 910 410.07	1 509 910 410.07

44	дебиторская задолженность страховщиков – участн операций страхования	-	17 584 385.25	17 584 385.25	17 584 385.25
45	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	104 618 869.85	104 618 869.85	104 618 869.85
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	63 673 887.75	63 673 887.75	63 673 887.75
48	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	52 347 331.03	52 347 331.03	52 347 331.03
51	прочая дебиторская задолженность	-	70 870 505.99	70 870 505.99	70 870 505.99
52	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-
53	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-
54	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-
55	Дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-
56	Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
57	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	463 530 225.27	463 530 225.27	463 530 225.27
60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
61	инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-
62	инвестиции в дочерние организации	-	81 371 000.00	81 371 000.00	81 371 000.00
63	прочие активы	-	157 728 635.96	157 728 635.96	157 728 635.96
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	12 040 198 649.56	12 040 198 649.56	12 040 198 649.56
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
66	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-	-	-
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
68	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-
70	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
71	обязательства по аренде	-	-	-	-
72	сделки репо	-	-	-	-
73	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	1 488 663 348.19	1 488 663 348.19	1 488 663 348.19
75	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	-
76	кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-

77	кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
78	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в кредит	-	-	-	-	-	-
79	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
81	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
82	Кредиторская задолженность по депозитам и убыткам	-	-	-	-	-	-
83	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-
85	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-	-
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
87	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	-	-	-	-
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	-	-	-	-
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
90	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
91	Кредиторская задолженность по депозитам и убыткам	-	-	-	-	-	-
92	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	-	-	-	-
94	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-	-
95	Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-	-
96	Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-

98	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	10 128 534 386.59	10 128 534 386.59	10 128 534 386.59
99	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
100	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
101	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
102	прочие обязательства	-	-	423 000 914.78	423 000 914.78	423 000 914.78