

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	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	МСФО (IAS) 1	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 перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

1	2	3	4
			Перестрахование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	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	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Сведения о бенефициарах ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ" Фамилия: Зернов Имя: Михаил Отчество: Андреевич Гражданство: гражданин Российской Федерации Фамилия: Дьякова Имя: Тамара Отчество: Федоровна

1	2	3	4
			Гражданство: гражданин Российской Федерации
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	нет
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	91
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	0
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	нет
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	115035, г. Москва, Садовническая наб., дом 23
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	115035, г. Москва, Садовническая наб., дом 23
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	2093
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	тыс.руб.

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

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	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 консолидцией в производственном, промышленном, банковском и других секторах экономики,

			<p> доля рыночного страхового бизнеса, на который может претендовать Компания, невходящая 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 </p>
--	--	--	--

			<p>Компании на автоматизацию и учет, что в ситуации кризиса на страховом рынке также озгначает уменьшение рентабельности работы (в связи с повышенным уровнем расходов на ведение дела). Компания оперативно и целенаправлено 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.</p>
--	--	--	--

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее - ОСБУ).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо

1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Но- мер стро- ки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Общества подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения Руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	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

1	2	3	4
			<p> 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 сюрвейером, либо с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития </p>

1	2	3	4
			<p>убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся 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.</p> <p>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.</p> <p>Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.</p> <p>Обесценение дебиторской задолженности и предоплат</p> <p>Общество регулярно проводит анализ дебиторской задолженности и предоплат на предмет обесценения. Резервы под обесценение формируются</p>

1	2	3	4
			<p>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.</p> <p>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 31.12.2018 руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что</p>

1	2	3	4
			<p>налоговая позиция Общества будет подтверждена. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.</p>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Не применимо, поскольку Общество не осуществляет страхование жизни
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Для всех типов рисков Общество использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Метод цепной лестницы можно применять к сумме страховых</p>

1	2	3	4
			<p>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 цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития. Метод цепной 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 Борнхьюттера-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</p>

1	2	3	4
			<p>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.</p>

1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке.</p> <p>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.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная путем умножения котируемой цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое Обществом. Для оценки справедливой стоимости Общество использует цену в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и Общество считает ее равной последней цене операции на</p>

1	2	3	4
			<p>отчетную дату. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств. Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в</p>

1	2	3	4
			<p>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.</p> <p>Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные</p>

1	2	3	4
			<p>процентные расходы, включая наращенный 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 денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода.</p> <p>Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по</p>

1	2	3	4
			<p>официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, учитываемым по первоначальной стоимости. Операции в иностранных валютах переводятся в функциональную валюту с использованием курса на дату операции. На 31.12.2018 официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США и 79,4605 рублей за 1 евро.</p>
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.
7 ¹	МСФО (IAS) 29	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			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную	<p>Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Общества с 01.01.2018. МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года). Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство", МСФО (IAS) 18 "Выручка",</p>

1	2	3	4
		<p>корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)</p>	<p>разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов", разъяснение КРМФО (IFRIC) 15 "Соглашения на строительство объектов недвижимости", разъяснение КРМФО (IFRIC) 18 "Передача активов от клиентов", и разъяснение ПКР (SIC) 31 "Выручка - бартерные операции, включающие рекламные услуги".</p> <p>Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. Данный стандарт не оказал существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата" (выпущено в декабре 2016 года). В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения</p>

1	2	3	4
			<p>обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода, в отношении которого совершена или получена предварительная оплата, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения такой предварительной оплаты. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>"Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций" - Поправки к МСФО (IFRS) 2 (выпущены в июне 2016 года). Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций", в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами</p>

1	2	3	4
			<p>денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. Данные поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>"Применение МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вместе с МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены в сентябре 2016 года). Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", до внедрения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две дополнительные возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение организация вправе применять в отношении отчетных периодов, начинающихся до 01.01.2021. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при</p>

1	2	3	4
			<p>переходе на МСФО (IFRS) 9. Общество приняло решение воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9. "Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию" - Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены в декабре 2016 года). Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать</p>

1	2	3	4
			<p>классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Включают в себя поправки к стандартам МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" и МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия". Данные поправки не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>
9	МСФО (IAS) 8	<p>Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих</p>	<p>Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Общества, могут оказать</p>

1	2	3	4
		<p>изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>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. 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</p>

1	2	3	4
			<p>соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в сентябре 2014 года, дата вступления в силу перенесена на неопределенный срок). Полная прибыль или убыток признаются инвесторами, только если неденежные активы представляют собой отдельный бизнес. Если активы не отвечают определению бизнеса, то прибыль или убыток признаются инвесторами только в части прочей доли инвестора в ассоциированной компании или совместном предприятии. Изменения применимы в случае, когда инвестор продает или вносит активы в ассоциированную компанию или совместное предприятие, но не в совместную деятельность. Общество не ожидает, что</p>

1	2	3	4
			<p>данные поправки окажут существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. (выпущены в декабре 2017 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2019 или после этой даты). Включают в себя поправки к следующим стандартам: МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов" и МСФО (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство" - ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях. Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, необходимости переоценки ранее имевшихся долей участия в совместных операциях, если сторона соглашения о совместном предпринимательстве или совместных операциях получает контроль над совместными операциями. МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" - налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты. В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где</p>

1	2	3	4
			<p>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, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<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>

1	2	3	4
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты представляют собой денежные средства, предоставляемые Обществом банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более трех месяцев. После первоначального признания депозиты отражаются по амортизированной стоимости за минусом резерва под обесценение
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<p>Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода.</p> <p>После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка.</p> <p>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	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость

1	2	3	4
	(IAS) 21		<p>переданного возмещения плюс издержки на приобретение.</p> <p>После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прочего совокупного дохода.</p> <p>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.</p> <p>На отчетную дату Общество производит проверку на обесценение в отношении ценных бумаг, включенных в данную категорию. При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков. После обесценения ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Если в дальнейшем справедливая стоимость обесцененной ценной бумаги</p>

1	2	3	4
			данной категории уменьшается, такое уменьшение отражается на счетах прибылей и убытков. Если в дальнейшем справедливая стоимость ценной бумаги данной категории увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	не применимо
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	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.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	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.

1	2	3	4
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях 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
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	не применимо
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	не применимо
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	не применимо
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых	Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в

1	2	3	4
		обязательств	последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо

1	2	3	4
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо

Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности

26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	<p>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:</p> <p>А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая; В. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А. В общем</p>
----	---------------	--	---

1	2	3	4
			<p>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. Классификация договоров на краткосрочные и долгосрочные</p> <p>Для целей учета договор страхования или перестрахования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия меньше 24 месяцев. Остальные договоры классифицируются как долгосрочные.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	<p>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</p>

1	2	3	4
			<p>линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска</p>

1	2	3	4
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору.</p> <p>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 обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности. Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение</p>

1	2	3	4
			<p>отражается в составе прибыли или убытка. Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе).</p> <p>Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе.</p> <p>Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов: - определение срока просрочки по каждой сумме задолженности; - разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником; - определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска; - признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по</p>

1	2	3	4
			<p>группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе.</p> <p>Для упрощения процесса резервирования, сумма резерва под обесценение для каждой группы задолженности определяется исходя из процента резервирования. Для получения суммы резерва данный процент резервирования умножается на сумму резервируемой задолженности с учетом особенностей, установленных для каждого из видов расчетов.</p> <p>Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной группе просрочке.</p> <p>Проценты резервирования подлежат корректировке, если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования</p> <p>Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур, направленных на</p>

1	2	3	4
			<p>взыскание задолженности.</p> <p>Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.</p>
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.</p> <p>Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования и страхования взаимозачитывается только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.</p>
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	не применимо
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>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.</p>

1	2	3	4
			<p>Общая величина резервов убытков уменьшается на сумму оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам и оценки будущих поступлений годных остатков (абандонов).</p> <p>Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы. Резерв незаработанной премии формируется в соответствии с регуляторными требованиями. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных</p>

1	2	3	4
			расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	не применимо
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	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

1	2	3	4
			<p>обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию.</p> <p>Обесценение 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 неисполнения обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат).</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	<p>При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску) страховая премия уплачивается</p>

1	2	3	4
			<p>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.</p> <p>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</p>

1	2	3	4
			<p>расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты.</p> <p>Аналогичный порядок признания премии применяется в отношении премии по договорам, принятым в перестрахование. Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат - дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете</p>

1	2	3	4
			<p>оценку премии по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	<p>Порядок признания расхода в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов: При выплата денежных средствами расход признается на дату фактической выплаты; При списание 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</p>

1	2	3	4
			<p>неидентифицированных списаний по инкассо в полной сумме относится на выплаты. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным облигаторным договорам признается на дату признания выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордеро убытков.</p>
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	<p>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</p>

1	2	3	4
			<p>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.</p>
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	<p>Доход по суброгационным и регрессным требованиям признается следующим образом: - на дату выставления в рамках расчетов по ПВУ требования к страховщику причинителя вреда, в сумме требования (если Общество урегулировало убыток по договору страхования автокаско страхователю, с которым у Общества заключен также договор ОСАГО); - на дату акцепта страховщиком причинителя вреда претензии, в сумме такой претензии (если причиненный вред подлежит возмещению этим</p>

1	2	3	4
			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	МСФО (IFRS) 15	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	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	не применимо

1	2	3	4
		возможностью получения дополнительных выгод	
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применимо
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	не применимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			

1	2	3	4
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>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.</p> <p>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 из справедливую стоимость на момент переоценки.</p> <p>Переоценка производится ежегодно по состоянию на 31 декабря на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, подготовливаемого независимым оценщиком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. В случае, если на отчетную дату иную, чем конец отчетного года, исходя из анализа показателей (индексы) рынка недвижимости, Общество приходит к выводу, что стоимость переоцениваемых объектов недвижимости могла снизиться более, чем на 20% от</p>

1	2	3	4
			<p>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 разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости</p>
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.
46	МСФО (IAS) 16	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; -

1	2	3	4
			<p>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.</p>
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>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</p>

1	2	3	4
			<p>Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. К нематериальным активам, в частности, относятся: - компьютерное программное обеспечение; - лицензии; - авторские права. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплат</p>
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности,

1	2	3	4
			<p>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.</p>
49	МСФО (IAS) 38	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования у Общества нет.</p>
50	МСФО (IAS) 38	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>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).</p>

1	2	3	4
			<p>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</p>
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; - поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; -

1	2	3	4
			<p>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 производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Общество относит к стадии разработки следующие виды деятельности: - проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; - проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; - проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, процессам, системам или услугам. Затраты, понесенные на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в</p>

1	2	3	4
			<p>составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: - Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - Общество имеет возможность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. 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</p>

1	2	3	4
			плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию; - зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения; - расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию; - расходы по конвертации данных в новую систему; - расходы по системной документации.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Расходы на 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

1	2	3	4
			<p>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, заработанной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но</p>

1	2	3	4
			<p>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 работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам. Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий: - принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; - принятия Обществом решения о сокращении численности работников. После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате выходных пособий.</p>
53	МСФО	Описание пенсионных	не применимо

1	2	3	4
	(IAS) 19	планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Оценочное обязательство 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

1	2	3	4
			<p> 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 </p>

1	2	3	4
			<p>потоков денежных средств.</p> <p>Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.</p>
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	не применимо
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.</p> <p>Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.</p>
60	МСФО (IAS) 1	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>
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	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>

1	2	3	4
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	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.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	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

1	2	3	4
			<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в</p>

1	2	3	4
			<p>которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив.</p> <p>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</p> <p>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</p>

1	2	3	4
			<p>связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством о налогах и сборах. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам не подлежит дисконтированию. Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода.</p>
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>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.</p>

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	15450.13826	9141.04979
2	Денежные средства в пути	7174.91222	1622.70272
3	Денежные средства на расчетных счетах	962895.32087	792042.53574
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1815900.41261	1339969.31725
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства	-	38.99200
7	Итого	2801420.78396	2142814.59750

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	2801420.78396	2142814.59750
2	Банковские овердрафты	-	-
2 ¹	Прочее	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2801420.78396	2142814.59750

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 марта 2019

Года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесеченные	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:	5367725.86045	-	5367725.86045	-	5367725.86045
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	274000.00000	-	274000.00000	-	274000.00000
6	Итого	5641725.86045	-	5641725.86045	-	5641725.86045

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

2018 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5530385.56894	-	5530385.56894	-	5530385.56894
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	273000.00000	-	273000.00000	-	273000.00000
6	Итого	5803385.56894	-	5803385.56894	-	5803385.56894

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты	4.87-9.0	01/04/2019- 14/10/2019	4.22 - 8.5	09/01/2019 - 06/08/2019
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	5	01/04/2019 - бессрочно	5	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	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	17126.72962	17533.70084
1 ¹	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
2 ¹	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
6	Итого	17126.72962	17533.70084

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	17126.72962	17533.70084
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	17126.72962	17533.70084
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	17126.72962	17533.70084

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 марта 2019 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1431.10214	1579.66000	3010.76214	(1579.66000)	1431.10214
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1546.66000	1546.66000	(1546.66000)	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	1431.10214	33.00000	1464.10214	(33.00000)	1431.10214
4 ¹	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2778224.73753	-	2778224.73753	-	2778224.73753
6	Правительства Российской Федерации	207055.01127	-	207055.01127	-	207055.01127
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	643227.61596	-	643227.61596	-	643227.61596
10	некредитных финансовых организаций	1417538.87534	-	1417538.87534	-	1417538.87534
11	нефинансовых организаций	510403.23496	-	510403.23496	-	510403.23496
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	2779655.83967	1579.66000	2781235.49967	(1579.66000)	2779655.83967

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1431.10214	1579.66000	3010.76214	(1579.66000)	1431.10214
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	1546.66000	1546.66000	(1546.66000)	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	1431.10214	33.00000	1464.10214	(33.00000)	1431.10214
4 ¹	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	3216772.71074	-	3216772.71074	-	3216772.71074
6	Правительства Российской Федерации	203931.64641	-	203931.64641	-	203931.64641
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностранных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	959828.80857	-	959828.80857	-	959828.80857
10	некредитных финансовых организаций	1541661.01097	-	1541661.01097	-	1541661.01097
11	нефинансовых организаций	511351.24479	-	511351.24479	-	511351.24479
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	3218203.81288	1579.66000	3219783.47288	(1579.66000)	3218203.81288

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 марта 2019 года

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	493463.91257	-	493463.91257	-	493463.91257
7	Итого	493463.91257	-	493463.91257	-	493463.91257

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2018 года

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя		Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2		3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	Правительства	-	-	-	-	-
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		524533.01838	-	524533.01838	-	524533.01838
7	Итого		524533.01838	-	524533.01838	-	524533.01838

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

**Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и
перестрахования**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	1930066.82922	1496041.75167
3	Итого	1930066.82922	1496041.75167

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1603337.14716	1147881.83806
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций со страхования	4893.16901	3881.95060
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям со страхования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	122185.78887	65910.45977
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	49504.40578	98059.93624
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	164182.74428	169773.35215
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	42067.52750	60518.90166
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	116339.66509	120116.85757
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	9462.26915	9656.48479
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-
12	Резерв под обесценение	(181905.88762)	(179758.02917)
13	Итого	1930066.82922	1496041.75167

- 10.3.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.
- 10.3.2 По состоянию на 31.03.2019 было 25 дебиторов (на 31.03.2018 : 26 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 5000 тысяч рублей (на 31.03.2018 : 5000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 777 177 тысяч рублей (на 31.03.2018 : 732 957 тысяч рублей), или 36,51 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, со страхования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.03.2018 : 33,3 процентов).

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 марта 2019 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	35306.84932	-	35306.84932	-	35306.84932
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	401.06632	-	401.06632	-	401.06632
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	36689.35909	376975.41697	413664.77606	(376975.41697)	36689.35909
12	Итого	72397.27473	376975.41697	449372.69170	(376975.41697)	72397.27473

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	12036.82192	-	12036.82192	-	12036.82192
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	388.41632	-	388.41632	-	388.41632
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	38449.01151	377129.58128	415578.59279	(377129.58128)	38449.01151
11	Прочее	50874.24975	377129.58128	428003.83103	(377129.58128)	50874.24975
12	Итого					

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

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.			31 декабря 2018 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	6699116.00638	(362714.54249)	6336401.46389	6563912.13612	(198417.02920)	6365495.10692
2	Резервы убытков	3418397.16999	(129494.08767)	3288903.08232	3504240.04300	(109365.79011)	3394874.25289
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	166736.19807	-	166736.19807	195039.23050	-	195039.23050
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(166367.63254)	-	(166367.63254)	(168522.03605)	-	(168522.03605)
5	Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(39500.69143)	-	(39500.69143)	(37781.71341)	-	(37781.71341)
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	10078381.05047	(492208.63016)	9586172.42031	10056887.66016	(307782.81931)	9749104.84085

15.1.1 По состоянию на 31.03.2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки уменьшать стоимость отложенных аквизиционных расходов и создавать резерв неистекшего риска на не требуется.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.			первый квартал 2018 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	6563912.13612	(198417.02920)	6365495.10692	5775677.91618	(153173.07778)	5622504.83840
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	3526390.72839	(335316.78812)	3191073.94027	3273909.82385	(329217.35927)	2944692.46458
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(3391186.85813)	171019.27483	(3220167.58330)	(2981069.31743)	144305.39816	(2836763.91927)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	6699116.00638	(362714.54249)	6336401.46389	6068518.42260	(338085.03889)	5730433.38371

15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: рго гага.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.			первый квартал 2018 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	3504240.04300	(109365.79011)	3394874.25289	3521317.06642	(153302.21618)	3368014.85024
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	1951219.26467	(27261.90038)	1923957.36429	1927471.18727	47420.55865	1974891.74592
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(506926.96593)	(6565.02857)	(513491.99450)	(420451.57190)	(67498.98888)	(487950.56078)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(1530135.17175)	13698.63139	(1516436.54036)	(1330510.06713)	5940.62798	(1324569.43915)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	3418397.16999	(129494.08767)	3288903.08232	3697826.61466	(167440.01843)	3530386.59623

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.			первый квартал 2018 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	195039.23050	-	195039.23050	208735.22340	-	208735.22340
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	79809.04119	(38.01719)	79771.02400	77709.75911	(55.55066)	77654.20845
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(24048.26955)	(81.45188)	(24129.72143)	18487.56718	-	18487.56718
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(84063.80407)	119.46907	(83944.33500)	(88661.85824)	55.55066	(88606.30758)
5	На конец отчетного периода	166736.19807	-	166736.19807	216270.69145	-	216270.69145

**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	первый квартал 2019 г.			первый квартал 2018 г.		
		Резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	(168522.03605)	-	(168522.03605)	(177880.54560)	-	(177880.54560)
2	Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(45502.59404)	0.62921	(45501.96483)	(76282.17548)	-	(76282.17548)
3	Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	50634.60562	(60.37767)	50574.22795	62757.95148	(151.57821)	62606.37327
4	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(2977.60807)	59.74846	(2917.85961)	5391.34432	151.57821	5542.92253
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	(166367.63254)	-	(166367.63254)	(186013.42528)	-	(186013.42528)

**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	первый квартал 2019 г.				первый квартал 2018 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		
1	На начало отчетного периода	(37781.71341)	-	(37781.71341)	(28276.43797)	-	(28276.43797)		
2	Актuarная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	(21965.80876)	-	(21965.80876)	(23940.97993)	-	(23940.97993)		
3	Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода	33361.30470	-	33361.30470	14899.84550	-	14899.84550		
4	Изменение актуарной оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах	(13114.47396)	-	(13114.47396)	7711.09345	-	7711.09345		
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-		
6	На конец отчетного периода	(39500.69143)	-	(39500.69143)	(29606.47895)	-	(29606.47895)		

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.		31 декабря 2018 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности и, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	АО "Инвестиционная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ"	19560.89750	99.97	19560.89750	99.97	643
2	ООО "Уральская окружная страховая компания"	79012.00000	65.83	79012.00000	65.83	643
3	ООО "Авицена"	2359.00000	97.98	2359.00000	97.98	643
	Итого	100931.89750	-	100931.89750	-	-

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 2017 г.	15941.09140	4059.17606	-	7.75000	20008.01746
2	Накопленная амортизация	(2587.94581)	(565.86030)	-	(7.75000)	(3161.55611)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	13353.14559	3493.31576	-	-	16846.46135
4	Поступление	30.44000	-	-	-	30.44000
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(834.90973)	(425.76135)	-	-	(1260.67108)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 марта 2018 г.	12548.67586	3067.55441	-	-	15616.23027

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	23045.53940	18303.64123	-	7.75000	41356.93063
15	Накопленная амортизация	(5997.84924)	(4638.59507)	-	(7.75000)	(10644.19431)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	17047.69016	13665.04616	-	-	30712.73632
17	Поступление	13.99000	-	-	-	13.99000
18	Затраты на создание	21.20000	-	-	-	21.20000
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	(844.50881)	(1592.06959)	-	-	(2436.57840)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 марта 2019 г.	16238.37135	12072.97657	-	-	28311.34792
27	Стоимость (или оценка) на 31 марта 2019 г.	23080.72940	18303.64123	-	7.75000	41392.12063
28	Накопленная амортизация	(6842.35805)	(6230.66466)	-	(7.75000)	(13080.77271)
29	Балансовая стоимость на 31 марта 2019 г.	16238.37135	12072.97657	-	-	28311.34792

Примечание 22. Основные средства
Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	2456554.01822	131993.49920	942.38572	100468.53675	44626.48201	2734584.92190
2	Накопленная амортизация	(477214.01822)	(96646.74292)	0.00000	(66965.72895)	(38472.55028)	(679299.04037)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	1979340.00000	35346.75628	942.38572	33502.80780	6153.93173	2055285.88153
4	Поступление	-	2538.20562	3187.91300	653.99250	-	6380.11112
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	(4130.29872)	-	-	(4130.29872)
9	Амортизационные отчисления	(9501.17027)	(5112.91932)	-	(3011.22074)	(344.97385)	(17970.28418)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 марта 2018 г.	1969838.82973	32772.04258	-	31145.57956	5808.95788	2039565.40975
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	2462370.56836	152312.54371	2714.77099	106803.04919	44313.35521	2768514.28746
16	Накопленная амортизация	(517704.56836)	(113226.40559)	-	(73040.06464)	(39183.22233)	(743154.26092)

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	1944666.00000	39086.13812	2714.77099	33762.98455	5130.13288	2025360.02654
18	Поступление	-	983.05831	3211.61831	4863.56000	-	9058.23662
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	-	(5846.61831)	-	-	(5846.61831)
23	Амортизационные отчисления	(9845.17799)	(4375.67114)	-	(3172.76595)	(339.67174)	(17733.28682)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	(3.83820)	-	(0.00001)	(22.87057)	(26.70878)
28	Балансовая стоимость на 31 марта 2019 г.	1934820.82201	35689.68709	79.77099	35453.77859	4767.59057	2010811.64925
29	Стоимость (или оценка) на 31 марта 2019 г.	2462370.56836	152365.55406	79.77099	111038.19419	44300.14021	2770154.22781
30	Накопленная амортизация	(527549.74635)	(116675.86697)	-	(75584.41560)	(39532.54964)	(759342.57856)
31	Балансовая стоимость на 31 марта 2019 г.	1934820.82201	35689.68709	79.77099	35453.77859	4767.59057	2010811.64925

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

22.1.2 Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2018 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО "РОСЭКО". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки, исходя из рыночной стоимости аналогов (уровень иерархии справедливой стоимости 3).

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

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	2010811.64925	2025360.02654
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	1168711.64287	1173332.82246
3	Отложенный налог по переоценке	292177.91080	293333.20571
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	549922.09558	558693.99837

3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1337960.22921	1357401.59973
4	Итого	1337960.22921	1357401.59973

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

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 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	1337960.22921	1357401.59973
4	Итого	1337960.22921	1357401.59973

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

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1357401.59973	1155784.67182
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(19441.37052)	16679.45874
3	отложенные аквизиционные расходы за период	689886.87029	608100.08137
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(709328.24081)	(591420.62263)
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	1337960.22921	1172464.13056

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 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	43086.73131	54776.31470
4	Итого	43086.73131	54776.31470

- 23.5.1 Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.
- 23.5.2 Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.
- 23.5.3 Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.
- 23.5.4 Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения.
- 23.5.5 Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблицах 23.6, 23.7, 23.8 настоящего примечания.

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

Таблица 23.8

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	54776.31470	35353.00303
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(11689.58339)	(3841.55355)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	13973.91478	15050.01299
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(25663.49817)	(18891.56654)
5	прочие изменения	-	-
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	43086.73131	31511.44948

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	18405.51880	20553.03387
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	199585.08011	153735.51668
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5741.82851	6275.09277
6	Расчеты с персоналом	523.67290	398.41493
7	Расчеты по социальному страхованию	14098.61148	14873.05990
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	98715.33340	78148.85227
10	Запасы	30388.05266	39110.83536
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	78.90500	-
13	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
14	Итого	367537.00286	313094.80578

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

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Итого
1	2	3	3 ¹	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	1579.66000	-	-	1579.66000
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 31 марта 2019 г.	1579.66000	-	-	1579.66000

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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
6	Резерв под обесценения на 31 марта 2019 г.	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	377129.58128	377129.58128
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	640.12356	640.12356
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	(794.28787)	(794.28787)
4	Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 31 марта 2019 г.	-	-	-	376975.41697	376975.41697

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	2452.10126	40526.19689	109277.22072	13254.18389
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(392.54200)	(12.11534)	3151.96856	440.53229
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(411.01363)	(640.68243)	(382.68125)
4	Прочие движения	-	(154.54621)	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 марта 2019 г.	2059.55926	39948.52171	111788.50685	13312.03493

Номер строки	Наименование показателя	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	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	4573.92359	9674.40282	-	-	179758.02917
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	660.26980	(96.55741)	-	-	3751.55590
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(3.02893)	-	-	-	(1437.40624)
4	Прочие движения	-	(11.74500)	-	-	(166.29121)
5	Резерв под обесценение на 31 марта 2019 г.	5231.16446	9566.10041	-	-	181905.88762

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни (сравнительные данные)

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	3381.02799	43333.14381	110007.81237	22570.22131
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(4497.11027)	19660.67545	(387.63086)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(104.90815)	(7834.61368)	-
4	Прочие движения	-	(9.04287)	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 марта 2018 г.	3381.02799	38722.08252	121833.87414	22182.59045

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхованием	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	7812.20099	-	-	187104.40647
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	5062.49087	-	-	-	19838.42519
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	(7939.52183)
4	Прочие движения	-	13.59929	-	-	4.55642
5	Резерв под обесценение на 31 марта 2018 г.	5062.49087	7825.80028	-	-	199007.86625

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

Таблица 25.7¹

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 31 декабря 2018 г.	-	-	348213.89750
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Инвестиции, списанные как безнадежные	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 марта 2019 г.	-	-	348213.89750

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

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 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	1403636.56569	1268110.13409
3	Итого	1403636.56569	1268110.13409

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	37193.93694	34064.87215
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	128097.65322	139891.35531
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	12309.43625	11920.22605
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	357328.12342	236511.36971
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	718680.67362	705721.91573
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	149988.18099	139922.38286
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38.56125	78.01228
9	Итого	1403636.56569	1268110.13409

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	701173.000000	-	28605.86208	729778.86208
2	Создание резервов	221400.000000	-	9533.87497	230933.87497
3	Использование резервов	-	-	(9104.36021)	(9104.36021)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 31 марта 2019 г.	922573.000000	-	29035.37684	951608.37684

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 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	-	20.10001
3	Расчеты с акционерами, участниками	123.61006	123.61247
4	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	-	-
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	5528.30144	7586.27925
8	Расчеты с прочими кредиторами	6540.50686	6194.56923
9	Расчеты с персоналом	208253.16367	113349.26340
10	Налог на добавленную стоимость полученный	-	-
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	27936.79083	18497.53602
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	25278.14020	11902.31418
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	24630.42175	35992.31111
15	Расчеты по социальному страхованию	71212.71910	54626.28334
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
17	Прочие обязательства	-	-
18	Итого	369503.65391	248292.26901

Примечание 36. Капитал

Капитал

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2017 года	85000000	2448325.97100	-	-	-	2448325.97100
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4	Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4.1	На 31 марта 2018 года	-	-	-	-	-	-
5	На 31 декабря 2018 года	85000000	2448325.97100	-	-	-	2448325.97100
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
8	Собственные акции, реализованные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
9	На 31 марта 2019 года	-	2448325.97100	-	-	-	2448325.97100

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	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	3445868.16249	3232950.11078
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	109810.53321	71476.29976
3	Возврат премий	(29287.96731)	(30516.58669)
4	Итого	3526390.72839	3273909.82385

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(336033.06313)	(330682.42867)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	716.27501	1465.06940
3	Итого	(335316.78812)	(329217.35927)

**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	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1485619.31825	1289865.60377
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	39104.46140	39868.87252
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	5411.39210	775.59084
4	Итого	1530135.17175	1330510.06713

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	28940.48846	36860.62336
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	16796.37140	12999.33373
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	164.73380	345.52800
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	9737.42505	21934.97933
5	прочие расходы	2241.95821	1580.78230
6	Косвенные расходы, в том числе:	55123.31561	51801.23488
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	53229.62209	49454.08013
8	прочие расходы	1893.69352	2347.15475
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	84063.80407	88661.85824
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(119.46907)	(55.55066)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	83944.33500	88606.30758

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(85842.87301)	(176509.54824)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(28303.03243)	(7535,46805)
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	(114145.90544)	(184045.01629)

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	20128.29756	14137.80225
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	-	-
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	20128.29756	14137.80225

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

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	50634.60562	62757.95148
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(60.37767)	(151.57821)
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	33361.30470	14899.84550
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	-	-
5	Итого	83935.53265	77506.21877

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

Таблица 45.6

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(2154.40351)	8132.87968
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-
3	Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	1718.97802	1330.04098
4	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-
5	Итого	(435.42549)	9462.92066

**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	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	618117.70103	549399.65477
2	Вознаграждение страховым брокерам	32305.39930	27713.99011
3	Расходы по предстраховой экспертизе	6105.77012	4278.48768
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	13.53000	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	2999.02853	1166.45468
6	Расходы на рекламу	4909.15774	3197.24641
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	272053.25279	233021.39501
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	14946.90844	7193.45795
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	76466.20115	34649.24360
10	Итого	1027916.94910	860619.93021

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(19441.37052)	16679.45874
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	11689.58339	3841.55355
3	Итого	(7751.78713)	20521.01229

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	23080.56005	22509.10714
2	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	839.64999	787.03641
3	Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	-	-
4	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	596.65148	496.83499
5	Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам	-	-
6	Итого	24516.86152	23792.97854

**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	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	95873.91985	77657.02795
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	96.55741	-
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	21.09019	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	6309.61625	732.35805
6	Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	2173.93791	2778.81484
7	Прочие доходы	-	-
8	Итого	104475.12161	81168.20084

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	3187.84351	14775.93432
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	660.26980	5062.49087
3	Тантёмы по договорам, принятым в перестрахование	305.76179	22.48250
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	128730.24500	107412.63402
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	34772.63921	69746.28437
6	Прочие расходы	9348.73758	8337.34667
7	Итого	177005.49689	205357.17275
		-	-

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	194526.40151	172881.99673
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	59071.13442	57228.56319
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	4746.05194	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	125055.00298	108332.84948
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	1540.82193	1352.31507
7	по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	4113.39024	5968.26899
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 финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	194526.40151	172881.99673

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 первый

квартал 2019 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	(406.97122)	-	(406.97122)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	(406.97122)	-	(406.97122)
2 ¹	прочие долевыe инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
3 ¹	прочие долеваемые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4 ¹	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
4 ²	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	-	(406.97122)	-	(406.97122)

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 первый квартал 2018 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	1132.53446	-	1132.53446
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	1132.53446	-	1132.53446
2 ¹	прочие долеваемые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
	прочие долеваемые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-
3 ¹	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4		-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
4 ¹	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
4 ²	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	-	1132.53446	-	1132.53446

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 первый квартал 2019 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 справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(171.000000)	171.000000	-	-	-
1'	Прочие долевого инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2'	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	(171.000000)	171.000000	-	-	-

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за первый квартал 2018 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 первоначальным признанием	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(84.30000)	75.00000	-	-	(9.30000)
1 ¹	Прочие долевыми инструментами	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2 ¹	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	(84.30000)	75.00000	-	-	(9.30000)

**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	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	43.23500	-
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)	-	-
7	Итого	43.23500	-

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	147580.47874	141789.90990
2	Амортизация основных средств	17733.28682	17970.28418
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2436.57840	1260.67108
4	Расходы по операционной аренде	23274.30531	26286.78711
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9485.35493	8547.58333
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	19487.86353	13368.85231
7	Расходы по страхованию	988.80619	1100.46239
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	69274.98337	12045.47228
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	221400.00000	-
11	Представительские расходы	122.15824	116.15447
12	Транспортные расходы	6490.14017	6605.28764
13	Командировочные расходы	1606.46550	1858.54304
14	Штрафы, пени	5.10444	121.79969
15	Расходы на услуги банков	10353.76610	8930.36712
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	6928.79834	5614.20738
17	Прочие административные расходы	21982.82776	17820.72155
18	Итого	559150.91784	263437.10347

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	98.03775	75.28848
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	883.12026	1037.50522
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	2145.18168	-
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	1797.08187	1300.23156
11	Прочие доходы	718.75672	2118.10400
12	Итого	5642.17828	4531.12926

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	640.12356	11135.71375
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	170.87400	119.14811
5	Прочие расходы	11511.97618	11178.77299
6	Итого	12322.97374	22433.63485

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	первый квартал 2019 г.	первый квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(96584.85937)	(114549.10102)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(5456.79561)	51430.59014
4	Итого, в том числе:	(102041.65498)	(63118.51088)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	4730.13354	(895.10231)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(106771.78852)	(62223.40857)

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся
деятельности за первый квартал 2019 г.**

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Ценные бумаги	12013.75932	1477.74003	4261.81120	6274.20809
2	Основные средства	844.47999	81.93215	0.93351	925.47863
3	Резерв отпусков	33544.27173	5402.86651	-	28141.40522
4	Операции страхования	5807.07536	85.90295	-	5721.17241
5	Другие операции	215.51282	7.28806	4.70546	212.93022
6	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	52425.09922	6891.86540	4258.03925	41275.19457
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	0.00000
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	52425.09922	6891.86540	4258.03925	41275.19457
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
15	Ценные бумаги	2462.82277	16.37112	468.32234	2947.51623
16	Основные средства	326639.55726	1690.56100	0.93351	328329.18475
17	Операции страхования	213304.81129	18781.02121	-	194523.79008
18	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-
24	-	-	-	-	-
25	-	-	-	-	-
26	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	542407.19132	17074.08909	467.38883	525800.49106
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(489982.09210)	10182.22369	4725.42808	(484525.29649)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	489982.09210	10182.22369	4725.42808	484525.29649

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

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Ценные бумаги	1796.58635	325.15704	990.83519	1130.90820
2	Основные средства	456.51999	254.15355	0.00000	202.36644
3	Резерв отпусков	43016.74234	5448.00578	0.00000	37568.73656
4	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	45269.84868	5377.00229	990.83519	38902.01120
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	45269.84868	5377.00229	990.83519	38902.01120
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					

Номер строки	Наименование показателя	31 марта 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
15	Ценные бумаги	8208.77223	40.63648	1885.93750	6282.19825
16	Основные средства	332394.69345	1679.22652	0.00000	334073.91997
17	Операции страхования	127650.27672	45310.10012	0.00000	172960.37684
18	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	-
22	-	-	-	-	-
23	-	-	-	-	-
24	-	-	-	-	-
25	-	-	-	-	-
26	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	468253.74240	46948.69016	1885.93750	513316.49506
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(422983.89372)	52325.69245	895.10231	(474414.48386)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	422983.89372	52325.69245	895.10231	474414.48386

Васильев Сергей
Константинович
(инициалы, фамилия)



Генеральный директор
(должность, руководителем)

19.04.2019