Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	ОС № 3245-03, без ограничения срока действия, 23.03.2016г. СИ № 3245, без ограничения срока действия, 17.09.2015г. СЛ № 3245, без ограничения срока действия, 17.09.2015г.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Страхование от несчастных случаев и болезней, Медицинское страхование, Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного тарнспорта), Страхование средств воздушного тарнспорта, Страхование средств водного тарнспорта, Страхование грузов, Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных), Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования, Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств, Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта, Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты, Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг, Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам, Страхование предпринимательских рисков, Страхование финансовых рисков, Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Нет
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Общество с ограниченной ответственностью "Рыночный Спецдепозитарий", лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 082-13340-000100 от 28.09.2010, без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам; лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00097 от 05.10.2010г., без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнской компании нет. Участники ООО СО "ВЕРНА" и доли владения: ООО "Менеджмент-Групп" (30,78 %); ООО "Южный ресурс" (31,92%); ООО "Капитал-Инвест" (32,17 %); Щукина Г.А. (5,13 %) . Конечный владелец (бенефициар): Исаев Эльдар Ризвангаджиевич
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Материнской компании нет.
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	10
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государтств	0
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Общество не имеет филиалов открытых на территории иностранных государств.
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Количество открытых представительств на 30.09.2019 составляет 19 агентств.
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	350015, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Новокузнечная д.40
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	350015, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Новокузнечная д.40
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	322
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль

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 внешними факторами по итогам 9 мес. 2019 года, были сохранение тенденции к охлаждению экономической активности в основных мировых экономиках на фоне сохранения торговых противоречий. Риски замедления мировой и как следствие, российской экономики, связанные с торговыми разногласиями, сохраняются. США вводят новые пошлины в размере 15% на китайские товары на 300 млрд долл. США поэтапно - с 1 сентября и с 15 декабря. В ответ Китай в те же даты повышает на 5-10% тарифы на товары из США стоимостью 75 млрд долл. США. Повышение с 25 до 30% уже введенных ранее пошлин на товары из Китая стоимостью 250 млрд долл. США перенесено с 1 на 15 октября. Ситуацию может улучшить новый раунд торговых переговоров, намеченный на начало октября. Ухудшение ситуации в мировой экономике и усиление ожиданий относительно дальнейшего ужесточения международных торговых ограничений влияет на деловые, инвестиционные и потребительские настроения в мире и Российской Федерации. Деятельность Общества осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. С учетом динамики мировой экономики, цены на нефть и другие товары российского экспорта имеют тенденцию к снижению. Слабая экономическая активность с начала текущего года стала основанием для прогноза Банком России роста российской экономики в 2019 году на 0,8-1,3%. Годовая инфляция в августе снизилась до 4,3%. Большинство показателей инфляции, отражающих наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, находятся вблизи 4%. По прогнозу Банка России, инфляция снизится в 2019 году до 4-4,5% и в дальнейшем останется вблизи 4%. Инфляционные ожидания населения снизились в августе до 9,1%, но все же остаются выше минимумов начала 2018 года. Ценовые ожидания предприятий демонстрировали смешанную динамику в условиях произошедшего в августе ослабления рубля. Решением Совета директоров Банка России 6 сентября ключевая ставка снижена на 25 б.п., до 7% годовых, она достигла верхней границы оцениваемого Банком России диапазона значений нейтральной ставки: 2-3% годовых - в реальном выражении, 6-7% годовых - в номинальном выражении (то есть с учетом цели по инфляции - вблизи 4%). Свой вклад вносит и снижение процентных ставок за рубежом. Смягчение денежно-кредитных условий - как ценовых, так и неценовых - способствует расширению кредитования. Экономическая активность во 2-3 кварталах складывалась ниже ожиданий Банка России. Это связано с внутренними и внешними факторами. С учетом этого Банк России снизил прогноз роста ВВП на 2019 год с 1,0-1,5% до 0,8-1,3%. Значимый внешний фактор - это замедление роста мировой экономики, которое оказалось более существенным, чем ожидалось, в том числе из?за нарастающих противоречий в международной торговле. Ослабление внешнего спроса уже привело к снижению физического объема экспорта, Банк России прогнозирует его сокращение по итогам текущего года по широкому кругу товаров. По оценкам Банка России, даже с учетом активизации расходов на национальные проекты в конце 2019 года общий прирост валового накопления основного капитала составит не более 1%. Положительный вклад в рост ВВП по?прежнему вносит потребительский спрос, расширение кредитования продолжает оказывать заметную поддержку росту потребления. Однако кредит не может быть основным драйвером роста спроса. В условиях стагнации доходов населения рост потребления будет оставаться слабым, в интервале 1-1,5%. Представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния внешнеэкономических условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. В условиях роста экономической неопределенности, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать. Текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

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	Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", утвержденными на территории Российской Федерации, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах. Общество применяет МСФО 39 и воспользовалось отсрочкой до 2021 года в применении МСФО 9.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество приводит информацию в Приложении 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество применяет Стандарты бухгалтерской отчетности для некредитных финансовых организаций начиная с 01.01.2017.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификации не производились.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификации не производились.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Реклассификации не производились.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Общества, руководствуясь современными тенденциями развития экономической среды, принимает во внимание, что в современных условиях социально-экономического развития России, в условиях рыночных отношений, центр экономической деятельности перемещается к основному звену всей экономики – предприятия. Именно на этом уровне создается нужная обществу продукция, оказываются необходимые услуги. Здесь решаются вопросы экономного расходования ресурсов, применение высокопроизводительной техники, технологии. На предприятии добиваются снижения до минимума издержек на производство и реализацию продукции. Разрабатываются бизнес-планы, применяется маркетинг, осуществляется управление – менеджмент. От наличия или отсутствия доходов будет зависеть, в конечном счете, возможность функционирования предприятия, его конкурентоспособность, финансовое состояние. Прибыль, как экономическая категория – это чистый доход, созданный прибавочным трудом. Прибыль является экономическим показателем, характеризующим финансовые результаты предпринимательской деятельности. Кроме того, через прибыль реализуется принцип материальной заинтересованности в процессе ее распределения и использования, который определяется основной целью предпринимательской деятельности. Заинтересованность в получении предприятием прибыли касается государства, коллектива предприятия, инвесторов, каждого работника, а также других предприятий, с которым у данного предприятия имеются договорные отношения. А также через прибыль реализуется принцип материальной ответственности, который реализуется, как правило, в форме штрафов, пеней и неустоек, взимаемых при нарушении договорных обязательств, несвоевременности возврата долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, погашения векселей, при нарушении налогового законодательства. В более широком смысле материальная ответственность предприятия состоит в том, что ухудшение финансового состояния автоматически приводит к невозможности бесперебойной деятельности, нормального кругооборота средств и порождает целый ряд проблем, без решения которых продолжение работы предприятия вообще ставится под угрозу. Наконец, прибыль является одним из основных источников формирования финансовых ресурсов предприятий и доходов бюджетов. Получение прибыли в результате предпринимательской деятельности является обязательным условием функционирования предприятия и его роста в рыночной экономике. Таким образом, жизнеспособность предприятия, целесообразность деловой активности во многом зависят от того, в какой мере обеспечена финансовая отдача от вложенных средств, насколько достигнутый уровень доходности создает экономические стимулы дальнейшего роста предприятия, что в свою очередь определяется уровнем информационного анализа, контроля и управления финансовой деятельности того или иного предприятия.
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)	Общество осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Убытки от обесценения от страховой деятельности: Общество анализирует состояние страхового портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Общество использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по страховому портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному страховому продукту. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности страхователя, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Общества. Общество использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению. Оценка стоимости долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи: Общество в постоянном режиме производит оценку долевых финансовых инструментов с целью определения справедливой стоимости. Данное определение сущности и продолжительности требует применение профессионального суждения. Признание отложенного налогового актива: признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование возможной налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане Общества и результатах его экстраполяции. Бизнес-план построен по ожиданиях руководства Общества, адекватных обстоятельствах. Принцип непрерывно действующей организации: Финансовая отчетность Общества основана на принципе непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Обществе учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие существующей экономической ситуации на деятельность Общества.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Не применимо
		Основные актуарные предположения,	Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Общества. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Общество в конечном счете будет нести по страховым выплатам. В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно 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. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни По договорам страхования иного, чем страхование жизни расчетные оценки должны быть выполнены как в отношении ожидаемой

4	МСФО (IFRS) 4	использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	конечной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, произошедших, но еще не заявленных на отчетную дату. Может пройти значительное время, прежде чем окончательная стоимость убытков сможет быть установлена с достаточной определенностью, а для некоторых типов полисов произошедшие, но не заявленные убытки составляют большую часть балансового обязательства. Окончательная стоимость неурегулированных убытков оценивается посредством использования ряда общепринятых актуарных методов прогнозирования требований. Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Общества в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для прогнозирования возникновения и развития убытков в будущем и, как следствие, — для прогнозирования конечной стоимости таких убытков. Сами по себе данные методы экстраполируют возникновение оплаченных и понесенных убытков, среднюю сумму затрат по одному убытку, а также число убытков на основе информации о количестве убытков, возникавших в прошлые годы, и ожидаемых коэффициентах убыточности. Показатели возникновения и развития убытков в прошлом анализируются главным образом по годам возникновения убытков, однако могут также быть более детально проанализированы по географическим регионам, а также значительным направлениям деятельности и типам убытков. Крупные убытки обычно рассматриваются отдельно либо посредством их резервирования по номинальной стоимости расчетных оценок специалистов по урегулированию убытков, либо путем их отдельного прогнозирования с целью отражения их развития в будущем. В большинстве случаев в отношении будущих показателей инфляции по убыткам или коэффициентов убыточности явных допущений не выносится. Вместо этого используются допущения, присущие информации о возникновении и развитии убытков за прошлые периоды, на которой основываются прогнозы. Для оценки степени того, насколько тенденции в прошлом не могут применяться в отношении оценок будущего, используются дополнительные качественные суждения (например, для отражения единичных случаев, изменений внешних или рыночных факторов, таких как отношение общественности к предъявлению убытков, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренних факторов, таких как состав портфелей, условия полисов и процедуры урегулирования убытков), чтобы в результате получить оценочную конечную стоимость убытков, представляющую собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов, с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя. Общество осуществляет оценку резервов убытков в разрезе однородных сегментов (расчетных сегментов), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество не применяет МСФО (LAS) 9 воспользовавшись отсрочкой до 01.01.2021 года и применяет МСФО (LAS) 39. Первоначальное признание финансовых инструментов Общество оценивает по фактическим затратам на приобретение финансового актива или по фактической сумме поступающего возмещения для оценки финансового обязательства. Затраты, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость финансового инструмента при его первоначальном признании. Первоначальная стоимость принятых к учету финансовых инструментов отождествляется с их справедливой стоимостью. Со временем под влиянием конъюнктуры рынка, других факторов первоначальная стоимость отклоняется от справедливой стоимости в ту или иную сторону. Наилучшим аналогом справедливой стоимости Общество оценивает рыночную цену финансового инструмента, откорректированная на сумму затрат по проведению сделки. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств является величиной приближенной, к которой в идеале стремится цена финансового инструмента. Так, балансовая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности, учтенная по сумме ее возникновения, рассматривается ее справедливой стоимостью. В дальнейшем может возникнуть реальная цена продажи задолженности, аналитическая величина ее дисконтированной стоимости и т.п. Последующая оценка финансовых активов зависит от их фактической классификации. После первоначального признания они оцениваются либо по справедливой стоимости, либо по амортизированным затратам. Финансовые активы, не имеющие фиксированного срока погашения, оцениваются по фактическим затратам с последующим тестированием на обесценение. Последующая оценка финансовых активов по справедливой стоимости: - финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; - финансовые активы, предназначенные для торговли; Последующая оценка финансовых активов по амортизированной стоимости (себестоимости): - предоставленные займы (ссуды) и дебиторская задолженность, не предназначенная для торговли; - любые финансовые активы, не имеющие рыночной котировки, справедливую стоимость которых нельзя определить достоверно; Прибыль (убыток) при переоценке финансовых активов относится на результаты отчетного периода, за исключением, когда она признается на счетах капитала. Результат переоценки финансовых активов по справедливой стоимости относится: на прибыль (убыток) отчетного периода - финансовые активы, предназначенные для торговли; на счет капитала - финансовые активы, имеющиеся для продажи. После продажи или прекращения признания по иной причине прибыль (убыток), учтенная на счете капитала, включается в прибыль (убыток) соответствующего отчетного периода. Признание финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости на дату расчетов, если произошло изменение справедливой стоимости между днем (датой) заключения сделки и датой расчетов, вызывает необходимость отразить указанную разницу на счете прибылей и убытков. Для финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, отражать указанную разницу не требуется. То же касается и соответствующих финансовых обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизируемым затратам, суммы переоценки предварительно относятся на счет капитала. Они списываются на счет прибылей и убытков только после прекращения их признания в балансе либо после обесценения ниже первоначальной стоимости. Общество оценивает правильность отнесения тех или иных финансовых активов к отдельным классификационным категориям, которое оказывает немаловажное влияние на финансовый результат (прибыль или убыток) отчетного периода. Все финансовые обязательства после первоначального признания в финансовом учете подлежат оценке по амортизируемым затратам. Исключение составляют финансовые обязательства, предназначенные для торговли. Они должны после признания учитываться по справедливой стоимости. Обесценение финансовых активов рассматривается вместе с возникновением безнадежной задолженности в целом по финансовому активу или частично. Как обычно, обесценение фиксируется в тех случаях, когда по исследованию на отчетную дату балансовая стоимость финансового актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (величину). При наличии признаков обесценения финансового актива Общество проводит оценку его возмещаемой величины и признания убытка от обесценения. Выявленная вероятность невозможности получения основного долга и процентов по выданным займам и другой дебиторской задолженности вызывает необходимость начисления резерва на обесценение. Сумма резерва уменьшает балансовую стоимость финансового актива до его оценочной возмещаемой суммы, а выявленный убыток списывается в дебет счета прибылей и убытков. При выявлении факта обесценения по финансовому активу, отражаемому по справедливой стоимости, то есть когда последняя ниже первоначальных затрат на приобретение актива, всю сумму накопленного по данному объекту убытка, ранее отнесенную на счета капитала, Общество дебетует на счет прибылей и убытков отчетного периода. При выявлении в последующем сокращения величины обесценения (безнадежной задолженности) ранее списанную сумму обесценения Общество восстановливает на счете прибылей и убытков. Общество проводит восстановление только при доказательной уверенности в том, что изменение оценок не случайно. Оно связано с объективным улучшением финансового положения должника.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Общества.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество, при формировании отчетности по ОСБУ, начиная с отчетности за 2017 год, корректирует уставный капитал с учетом индексов инфляции в период с 21.09.1993 по 31.12.2002 включительно. В соответствии с п.25 МСФО (IAS) 29 Общество проводит расчет с учетом помесячного применения индексов инфляции, методом нахождения среднего индекса цен за период пересчета величины уставного капитала путем произведения ежемесячных индексов.

Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года: • МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам». МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространятся на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО. • Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27. Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. • «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28. Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. • МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. • В МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. • МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. • МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». • «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11. Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. • Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38. В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты обязательным для применения будет: • МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в окончательной редакции). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем: - Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. - Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов. - Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка. - Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода. - МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности. - Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Общество оценивает денежные средства и их эквиваленты как легко конвертируемые в определенную сумму денежной наличности и подверженные незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней. Средства с первоначальным сроком погашения более 90 дней, но имеющие срок до погашения на отчетную дату менее 90 дней, отражаются в составе депозитов в кредитных организациях.

11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Под выдачей (размещением) некредитной финансовой организацией денежных средств по договору займа Общество понимает передачу денежных средств по заключенному между Обществом и клиентом Общества (далее - заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. Под выдачей (размещением) Обществом денежных средств по договору банковского вклада понимается передача денежных средств по заключенному между Обществом и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. Выдача (размещение) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада может осуществляться как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств некредитной финансовой организацией по договору займа является дата передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств Обществом по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый в кредитной организации. Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы займа является дата передачи заемщиком денежных средств в кассу Обществом или дата зачисления на банковский счет некредитной финансовой организации, являющейся заимодавцем по договору займа. Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы депозита является дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет некредитной финансовой организации, являющейся вкладчиком по договору банковского вклада. Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Под амортизированной стоимостью Общество оценивает величину, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Исходя из профессионального суждения, Общество не считает ЭСП по договорам со сроком действия до 370 дней. Одновременно с этим, по договорам со сроком до 370 дней, Общество проводит проверку на адекватность процентной ставки по договору относительно рыночной процентной ставки по следующему алгоритму: Средняя по рынку минус 10% > или = ставка депозита >или = средняя по рынку плюс 10%, если ставка депозита по договору попадает в заданный диапазон, то расчет ЭСП не производится и Общество считает ставку депозита рыночной. Средняя ставка по рынку = средневзвешенная по рынку + ключевая ставка ЦБ на текущую дату – средняя ключевая ставка за месяц средневзвешенной по рынку. Для расчета адекватности ставки депозита по договору относительно рыночной ставки Общество использует информацию с официального сайта Центрального банка РФ (http://www.cbr.ru). Общество не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". При необходимости расчета ЭСП Общество используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа или договором банковского вклада. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным указанными договорами, Общество может использовать профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или сроком обращения по указанным договорам, Общество использует предусмотренные договором займа или договором банковского вклада денежные потоки и срок обращения. Ожидаемые кредитные убытки по договору не включаются в расчет ЭСП. При расчете ЭСП учитываются за ожидаемый срок погашения займа или банковского вклада все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) или подлежащие к получению (к уплате) Общество по договору займа или по договору банковского вклада, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП. На основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа или договора банковского вклада применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По займу или банковскому вкладу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа или банковского вклада при первоначальном признании и ценой по договору признается в составе доходов или расходов в порядке, установленном настоящим Положением, за исключением случаев, когда такое представление не обеспечивает достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в силу причин отличия условий договора от рыночных условий, приводящих к возникновению такой разницы. Применяя метод ЭСП, Общество амортизирует процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока действия договора займа или договора банковского вклада. Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если договор займа или договор банковского вклада имеет плавающую процентную ставку и если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки. При этом в расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада по методу ЭСП включаются все денежные потоки. По договору займа или договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств. По договору займа или по договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада осуществляется с применением новой ЭСП. Корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов депозитов, от процентной ставки, установленной договором займа или договором банковского вклада. При применении метода ЭСП по выданным (размещенным) займам и депозитам некредитная финансовая организация руководствуется требованиями МСФО (IAS) 39. Имеет место обесценение, если существует объективное подтверждение обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива и такое событие (или события), приводящее к убытку, влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. Обесценение вызывается совокупностью событий. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их понесения. Общество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов на каждую отчетную дату. При проведении тестирования на обесценение Общество анализирует следующие объективные признаки обесценения: снижение справедливой стоимости финансового актива (при ее наличии) более, чем на 20%; последовательное непрерывное снижение справедливой стоимости; финансового актива (при ее наличии) в течение 12 месяцев и более (ценные бумаги 6 месяцев); снижение рейтинга эмитента, информация о котором известна из открытых источников; несоблюдение сроков выплаты процентных доходов, купонов, объявление дефолта по долговым ценным бумагам; исчезновение активного рынка для финансового актива; объявление банкротства или возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации эмитента; низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности эмитентом; предписания и ограничения, выданные регулирующим органом; приостановка/ отзыв лицензии; понижение рейтинга финансовой устойчивости; снижение доходности по иным активам; наличие показателей убыточности деятельности.
			Общество имеет ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе, т.е. предназначенные для торговли). Ценные бумаги могут быть классифицированы в эту категорию, если их справедливая стоимость может быть надежно определена ; Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

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	Порядок действий при определении справедливой стоимости ценной бумаги следующий: выбирается основной рынок для ценной бумаги; выбирается приемлемая методика оценки ценной бумаги (или цена выбранного рынка); определяется справедливая стоимость с использованием выбранной методики (цены); Основным рынком является рынок с наибольшим для соответствующей ценной бумаги объемов торгов и уровнем активности. При определении основного рынка Общество рассматривает только те рынки, на которых Общество могло бы заключать сделки, либо от своего имени, либо через брокера. В том случае, если ценная бумага не допущена к торгам ни на одной бирже, основным рынком в отношении данной ценной бумаги признается внебиржевой рынок, даже в отсутствие информации об объеме торгов на нем. Для акций российских эмитентов, не допущенных к торгам ни на одной бирже основным рынком является Российский внебиржевой рынок. Критерий активности – не является активным. Используемая цена – не определяется. Если для долевой ценной бумаги установленный для нее основной рынок не является активным, то справедливая стоимость такой бумаги Общество определяет на основании ценовых котировок. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости. Для ценных бумаг обращаемых на ОАО «Московская биржа» справедливой стоимостью признается котировка, рассчитываемая биржей в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг утвержденным Приказом ФСФР от 09.10.2010 № 10-65/пз-н (рыночная 3 – средневзвешенная цена) на дату оценки бумаги. Если на дату определения справедливой стоимости ценная бумага не имеет котировки, то берется котировка ближайшая по времени, рассчитанная в течении последних 90 календарных дней. Если ценная бумага обращается на ОАО «Московская биржа», но не имеет рыночной цены , рассчитанной в течении последних 90 календарных дней , в справедливой стоимости признается стоимость ценной бумаги по последней сделке. Для ценной бумаги, не обращаемой на ОАО «Московская биржа», допущенной к торгам каким либо организатором торговли – выбирается организатор торгов с наибольшим объемом торгов в день оценки. В качестве справедливой цены признается одна из следующих цен, раскрываемых организатором торгов в порядке уменьшения приоритета: средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в день оценки, цена закрытия на конец дня оценки, среднее значение котировок на покупку и продажу на день оценки. Если ценная бумага, не обращается на ОАО «Московская биржа», и не допущена к торгам каким либо организатором торговли признаваемая справедливая стоимость- это стоимость ценной бумаги по последней сделке, проведенной на внебиржевом рынке, при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты. Источником информации о сделках служат данные информационных систем, например, Bloomberg., котировки Ценового центра НФА (для облигаций российских эмитентов, не допущенных к торгам на Московской бирже) Если рыночная котировка отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен или не организован (т.е. объемы сделок незначительны относительно общего количества подлежащих оценке торгуемых единиц финансового инструмента), то справедливая стоимость определяется с применением нескольких технических способов оценки: методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости? сопоставление со стоимостью аналогичного инструмента? математические модели оценки опционов. Если отсутствует необходимая и (или) достоверная информация о рыночных ценах, может быть применена экспертная оценка. Общество использует оценку сопоставление со стоимостью аналогичного инструмента. При отсутствии возможности получения оценки, описанной выше, либо если полученная оценка не является надежной, справедливая стоимость долевой ценной бумаги не определяется. Оценка справедливой стоимости других ценных бумаг (участников торгов) может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), не является существенным. Существенным признается отклонение (разброс в оценках справедливой стоимости, рассчитанных двумя или более способами) в размере более 20%. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения). В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. В случае признания ЭСП по долговой ценной бумаге нерыночной, к долговой ценной бумаге применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении справедливой стоимости при первоначальном признании. Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения ценных бумаг подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании отличается от стоимости их приобретения более чем на 20 %. Справедливая стоимость определяется в зависимости от категории ценных бумаг: при приобретении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость определяется котировкой активного рынка при этом Общество использует котировки в отношении идентичной бумаги; при приобретении ценных бумаг для продажи справедливая стоимость определяется (подтверждается) котировкой активного рынка, при этом Общество использует котировки в отношении идентичной бумаги. Если справедливая стоимость ценной бумаги подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и стоимостью приобретения ценной бумаги, признанная организацией существенной, отражается в составе прибыли или убытка . Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием: линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП). При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если: срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного. При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по ЭСП (ставке дисконтирования). Эффективная процентная ставка- ставка, дисконтирующая расчетные будущие поступления по долговой ценной бумаге на протяжении ожидаемого срока до ее погашения точно до стоимости ценной бумаги на дату определения такой ставки. ЭСП для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежеквартально на последний день отчетного периода. Общество пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений на ежеквартальной основе. В случае признания ЭСП по долговой ценной бумаге нерыночной к долговой ценной бумаге применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении справедливой стоимости при первоначальном признании. В случае отличия ставки дисконтирования, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги осуществляется корректировка стоимости долговых ценных бумаг.

13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15,МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Общество оценивает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой в составе: объекты основных средств; нематериальные активы; инвестиционное имущество. Когда в отношении данных объектов одновременно выполняются следующие условия: возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не в процессе продолжающегося использования; долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководством Общества принято решение о продаже (утверждён план продажи) долгосрочного актива и изменения в решении о продаже или его отмена не планируется; Общество ведёт поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью. Критерии для признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, соблюдаются даже в том случае, когда под влиянием обстоятельств фактический период продажи оказывается больше 12 месяцев при условии продолжения следования решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Следующие активы также классифицируются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи: объекты недвижимости (включая землю), полученные при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное от гибели имущество, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества подлежащие передаче акционерам (участникам) Общества при выплате имуществом дивидендов акционерам (участникам), а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из Общества, действительной стоимости его доли в уставном капитале Общества. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Датой принятия руководством Общества решения о продаже долгосрочного актива считается (Вид актива/ Дата, принимаемая за дату принятия решения о продаже): 1. Основное средство иное, чем недвижимое имущество, нематериальный актив, исключая объекты основных средств или нематериальных активов, решение о продаже которых относится к компетенции Совета директоров/ Дата подписания уполномоченным лицом Общества договора о продаже данного объекта. 2. Объект недвижимости в составе основных средств, любой другой объект, иной, чем объект инвестиционного имущества, решение о продаже которого относится к компетенции Совета директоров/ Наиболее поздняя из дат: дата прекращения использования объекта; дата принятия решения Совета директоров о продаже объекта; дата, когда до предполагаемой даты продажи, установленной решением, остаётся менее 12 мес. 3. Объект инвестиционного имущества/ Наиболее поздняя из дат: дата принятия решения Совета директоров о продаже объекта; дата, когда до предполагаемой даты продажи, установленной решением, остаётся менее 12 мес. На дату принятия решения о продаже долгосрочного актива стоимость объекта, отражённая на соответствующих счетах учёта активов, Общество может перенести на счета учёта долгосрочных активов для продажи следующим образом (Модель учёта долгосрочного актива до перевода/ Стоимость на счёте учёта соответствующего актива до решения о продаже/ Стоимость на счёте учёта соответствующего актива на дату решения о продаже): 1. Учёт по первоначальной стоимости/ Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения/ Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. 2. Учёт по переоцененной стоимости для основных средств/ Стоимость по результатам последней переоценки за вычетом накопленной амортизации/ Стоимость по результатам переоценки на дату решения о продаже, проведённой в соответствии с порядком описанном ранее. 3. Учёт по справедливой стоимости для инвестиционного имущества/ Справедливая стоимость по результатам последней переоценки/ Справедливая стоимость по результатам переоценки на дату решения о продаже, проведённой в соответствии с порядком описанном в ранее. Общество проводит оценку способа учета на момент возникновения решения Совета директоров о продажи имущества. а) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи иные, чем инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днём такого признания. После перевода в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объекты отражаются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Данная оценка должна быть впервые произведена на дату перевода, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлён перевод объекта, а затем производится на конец отчётного года. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, затраты на их продажу оцениваются на основе их дисконтированной стоимости. Если на дату оценки балансовая стоимость превышает справедливую стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на всю сумму такого превышения признаётся убыток от уменьшения справедливой стоимости. Доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, признаётся в сумме, не превышающей накопленную сумму ранее признанного убытка от уменьшения справедливой стоимости, включая убыток, признанный до даты перевода. б) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляющие собой инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, оценка данных объектов производится по справедливой стоимости в порядке, описанном в ранее. Перевод объекта из категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при изменении намерений руководства в отношении данного объекта. Объект переводится на соответствующие счета учёта основных средств, нематериальных активов и инвестиционного имущества в следующей оценке (Модель учёта долгосрочного актива до перевода/ Стоимость, по которой объект переводится на соответствующий счёт учёта): 1. Учёт по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения/Наименьшая из: Стоимость объекта в учёте до перевода в категорию долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи; Возмещаемая стоимость объекта на дату принятия решения об отказе от продажи. 2. Стоимость объекта в учёте до перевода в категорию долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму переоценки, которая должна была быть признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи; Возмещаемая стоимость объекта на дату принятия решения об отказе от продажи. 3. Учёт по справедливой стоимости для инвестиционного имущества/ Справедливая стоимость по результатам последней переоценки. Общество прекращает признавать актив, включённый в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в момент прекращения права собственности Общества на данный актив. Актив, не являющийся недвижимым имуществом, перестаёт признаваться на дату подписания акта приемки-передачи актива покупателю. Актив, являющийся недвижимым имуществом, перестаёт признаваться на дату государственной регистрации договора купли-продажи.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Общество не имеет финансовых активов, удерживаемых до погашения. Однако в случае появления данной категории ценных бумаг, у Общества возникнет необходимость классифицировать финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Общество имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, в состав ценных бумаг, удерживаемых для погашения. Исключением являются: после первоначального признания определяются, как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; Общество определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»; подпадают под определение займов и дебиторской задолженности. Общество классифицирует финансовые активы в данную категорию в момент их приобретения. Общество оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а в последствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Общество изначально займы предоставленные оценивает по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа. Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Обществом займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении. Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Убытки от займов предоставленных по ставкам выше/ниже рыночных». Впоследствии балансовая стоимость займов представленных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.
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	Общество не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Общество оценивает займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа. Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Компанией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении. Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Убытки от займов предоставленных по ставкам выше/ниже рыночных». Впоследствии балансовая стоимость займов представленных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Финансовые активы, имеющимся в наличии для продажи», «займы представленные» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о совокупном доходе в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.
18	МСФО (IAS) 39,	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой	Общество имеет ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе, т.е. предназначенные для торговли). Ценные бумаги могут быть классифицированы в эту категорию, если их справедливая стоимость может быть надежно определена ; Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Порядок действий при определении справедливой стоимости ценной бумаги следующий: выбирается основной рынок для ценной бумаги; выбирается приемлемая методика оценки ценной бумаги (или цена выбранного рынка); определяется справедливая стоимость с использованием выбранной методики (цены); Основным рынком является рынок с наибольшим для соответствующей ценной бумаги объемов торгов и уровнем активности. При определении основного рынка Общество рассматривает только те рынки, на которых Общество могло бы заключать сделки, либо от своего имени, либо через брокера. В том случае, если ценная бумага не допущена к торгам ни на одной бирже, основным рынком в отношении данной ценной бумаги признается внебиржевой рынок, даже в отсутствие информации об объеме торгов на нем. Для акций российских эмитентов, не допущенных к торгам ни на одной бирже основным рынком является Российский внебиржевой рынок. Критерий активности – не является активным. Используемая цена – не определяется. Если для долевой ценной бумаги установленный для нее основной рынок не является активным, то справедливая стоимость такой бумаги Общество определяет на основании ценовых котировок. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости. Для ценных бумаг обращаемых на ОАО «Московская биржа» справедливой стоимостью признается котировка, рассчитываемая биржей в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг утвержденным Приказом ФСФР от 09.10.2010 № 10-65/пз-н (рыночная 3 – средневзвешенная цена) на дату оценки бумаги. Если на дату определения справедливой стоимости ценная бумага не имеет котировки, то берется котировка ближайшая по времени, рассчитанная в течении последних 90 календарных дней. Если ценная бумага обращается на ОАО «Московская биржа», но не имеет рыночной цены , рассчитанной в течении последних 90 календарных дней , в справедливой стоимости признается стоимость ценной бумаги по последней сделке. Для ценной бумаги, не обращаемой на ОАО «Московская биржа», допущенной к торгам каким либо организатором торговли – выбирается организатор торгов с наибольшим объемом торгов в день оценки. В качестве справедливой цены признается одна из следующих цен, раскрываемых организатором торгов в порядке уменьшения приоритета: средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в день оценки, цена закрытия на конец дня оценки, среднее значение котировок на покупку и продажу на день оценки. Если ценная бумага, не обращается на ОАО «Московская биржа», и не допущена к торгам каким либо организатором торговли признаваемая справедливая стоимость- это стоимость ценной бумаги по последней сделке, проведенной на внебиржевом рынке, при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты. Источником информации о сделках служат данные информационных систем, например, Bloomberg., котировки Ценового центра НФА (для облигаций российских эмитентов, не допущенных к торгам на Московской бирже) Если рыночная котировка отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен или не организован (т.е. объемы сделок незначительны относительно общего количества подлежащих оценке торгуемых единиц финансового инструмента), то справедливая стоимость определяется с применением нескольких технических способов оценки: методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости? сопоставление со стоимостью аналогичного инструмента? математические модели оценки опционов. Если отсутствует необходимая и (или) достоверная информация о рыночных ценах, может быть применена экспертная оценка. Общество использует оценку сопоставление со стоимостью аналогичного инструмента. При отсутствии возможности получения оценки, описанной выше, либо если полученная оценка не является надежной, справедливая стоимость долевой ценной бумаги не определяется. Оценка справедливой стоимости других ценных бумаг (участников торгов) может быть признана надежной, если диапазон, в котором

	МСФО (IFRS) 7	стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оценка справедливой стоимости других ценных бумаг (участников торгов) может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), не является существенным. Существенным признается отклонение (разброс в оценках справедливой стоимости, рассчитанных двумя или более способами) в размере более 20%. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения). В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. В случае признания ЭСП по долговой ценной бумаге нерыночной, к долговой ценной бумаге применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении справедливой стоимости при первоначальном признании. Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения ценных бумаг подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании отличается от стоимости их приобретения более чем на 20 %. Справедливая стоимость определяется в зависимости от категории ценных бумаг: при приобретении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость определяется котировкой активного рынка при этом Общество использует котировки в отношении идентичной бумаги; при приобретении ценных бумаг для продажи справедливая стоимость определяется (подтверждается) котировкой активного рынка, при этом Общество использует котировки в отношении идентичной бумаги. Если справедливая стоимость ценной бумаги подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и стоимостью приобретения ценной бумаги, признанная организацией существенной, отражается в составе прибыли или убытка . Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием: линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП). При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если: срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного. При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по ЭСП (ставке дисконтирования). Эффективная процентная ставка- ставка, дисконтирующая расчетные будущие поступления по долговой ценной бумаге на протяжении ожидаемого срока до ее погашения точно до стоимости ценной бумаги на дату определения такой ставки. ЭСП для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежеквартально на последний день отчетного периода. Общество пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений на ежеквартальной основе. В случае признания ЭСП по долговой ценной бумаге нерыночной к долговой ценной бумаге применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении справедливой стоимости при первоначальном признании. В случае отличия ставки дисконтирования, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги осуществляется корректировка стоимости долговых ценных бумаг.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Привлеченные кредиты и займы (заемные средства) первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода/дохода по заемным средствам.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Общество не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	При первоначальном признании стоимость финансового обязательства должна соответствовать справедливой стоимости инструмента. Справедливая стоимость определяется как сумма, за которую можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку независимыми друг от друга сторонами. Наилучшим образом справедливая стоимость определяется на основе данных активного рынка финансовых инструментов (для конкретной компании подразумевается площадка, обычно используемая для осуществления сделок с финансовыми инструментами). Несомненно, такая информация доступна в отношении торговых и производных финансовых обязательств. Из правил международных стандартов финансовой отчетности вытекает, что большинство сделок осуществляется по справедливой стоимости по умолчанию. Однако очевидно, что, если фактические затраты по приобретению обязательства оказываются выше (ниже) справедливой стоимости финансового инструмента, это должно повлечь за собой признание убытка (прибыли) в периоде приобретения. Затраты по сделке, понесенные в отношении финансовых обязательств, принимают участие в определении размера дисконта, скидки по долговым инструментам и первоначально уменьшают оценку обязательства при приобретении. Премии, дисконты и скидки по финансовым обязательствам впоследствии начисляются в составе амортизации по инструменту. В ситуации, когда рыночную цену приобретенного финансового обязательства определить достаточно сложно, как альтернативный вариант могут быть использованы так называемые оценочные технологии. А именно: справедливая стоимость инструмента может быть рассчитана как сумма всех будущих денежных выплат (включая проценты, премии и погашение основной суммы долга), дисконтированные с использованием рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. В соответствии с пояснением по определению справедливой стоимости, справедливая стоимость «не эквивалентна сумме, которую организация получила бы или заплатила бы в навязанной сделке, при принудительной ликвидации или вынужденной продаже. Однако справедливая стоимость отражает кредитоспособность инструмента». Последующая оценка финансовых обязательств может осуществляться либо по справедливой стоимости, либо по амортизированной. Это зависит от категории финансовых обязательств. Все прочие финансовые обязательства должны оцениваться по амортизированной стоимости. Амортизируемая стоимость финансового актива или финансового обязательства — это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс/минус накопленная амортизация с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность. Эффективная ставка процента (часто именуемая внутренней ставкой доходности) — это ставка, при которой дисконтированная стоимость ожидаемых денежных потоков по финансовому активу (обязательству) в течение срока его службы будет в точности равна его балансовой стоимости. В расчет эффективной ставки должны включаться все денежные потоки между сторонами договора: гонорары, затраты по сделке, скидки, премии. Изменения в порядке учета финансовых инструментов, внесенные новым Международным стандартом IFRS 9, пока не затронули учета финансовых обязательств Общества. IAS 39 описывает порядок проведения теста на обесценение финансовых инструментов, который базируется на правилах IAS 36 «Обесценение активов», но включает отдельные специфические требования, в частности связанные с формированием новой, переоцененной, стоимости инструмента, отражением переоценки в отчетности, группировкой инструментов при тестировании и проч. Обесценение финансовых инструментов является наиболее проблемной областью учета. Не случайно в качестве причины текущего финансового кризиса обвинили несовершенный учет финансовых инструментов, в частности отсутствие жестких правил их оценки. По мнению автора, причиной этого является не столько несовершенство правил, сколько их вольное толкование (между установлением правил и их выполнением всегда пролегала большая пропасть). При наличии таких признаков производится уменьшение стоимости финансовых активов. Выявленный убыток от обесценения подлежит признанию в отчете о прибылях и убытках. Отражение убытка от обесценения в отчете о прибыли и убытках относится в том числе к финансовым активам, переоценка которых обычно отражается в капитале (финансовые активы, предназначенные для продажи): накопленный убыток, признанный непосредственно в капитале, должен быть списан из капитала и признан как прибыль или убыток за период, несмотря на то что сам финансовый актив не
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
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	К договорам страхования относятся договоры, согласно которым Общество принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь предоставить компенсацию страхователю в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя. При вынесении суждения относительно того является ли договор страховым или нет, договор анализируется по следующим основным критериям: наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности; соответствие риска определению страхового; наличие неблагоприятных для страхователя последствий в результате наступления страхового случая; значительность страхового риска, передаваемого по договору. Договор классифицируется в целях учета как договор страхования при одновременном соблюдении всех указанных критериев. А) Будущее событие, в наступлении которого нет уверенности Критерием определенности будущего события считается соблюденным, если, по меньшей мере, одно из перечисленного ниже является определенным на начало действия договора страхования: произойдет ли страховой случай; момент наступления страхового случая; размер компенсации при наступлении страхового случая; В частности, данный критерий будет соблюден, в том числе, для договоров предусматривающих: выявление убытка в течении срока действия договора, даже если этот убыток возник в результате события, произошедшего до момента заключения данного договора; наступление страхового события в течении срока действия договора, даже если возникающий ущерб будет обнаружен после окончания действия договора страхования; компенсацию в отношении событий, которые уже произошли, но в отношении финансовых последствий которых все еще имеется неопределенность. Б) Страховой и финансовый риски Финансовым является рисквозможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих фактов: заданной процентной ставки; цены финансового инструмента; цены товара; обменного курса иностранной валюты; индекса цен или ставок; кредитного рейтинга или кредитного индекса; другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору. Риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора страховщику, является страховым. Договор может быть классифицирован в качестве страхового, если он передает страховой риск. Договоры классифицируются как страховые в случае, если по договору, помимо страхового риска, страховщик подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Для целей бухгалтерского учета договоры, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск, признаются инвестиционными договорами. В) Неблагоприятные для страхователя последствия в результате наступления страхового случая Договор может быть признан в качестве страхового в том случае, если он предусматривает выплату компенсации при наступлении неблагоприятного события с точки зрения страхователя. Соблюдение критерия наличия неблагоприятных для страхователя последствий оценивается, исходя из характера последствий события, а не соответствия размера компенсации финансовому воздействию неблагоприятного события на страхователя. Критерий неблагоприятных для страхователя последствий считается соблюденным, в том числе, в случае страхового покрытия ‘’новое за старое’’, а также когда в результате несчастного случая выплачивается заранее установленная сумма, не сопоставимая с количественной оценкой понесенного ущерба. Неблагоприятные события с точки зрения страховщика не являются основанием для суждения о выполнимости данного критерия. В частности, наличие следующих рисков по договору не является основанием для отнесения его к страховым договорам: риск досрочного расторжения или пролонгации договора; риск непредвиденного увеличения административных расходов, связанных с обслуживанием договора; риск выплат по любым иным событиям, когда наличие неблагоприятного влияния на страхователя последствий страхового случая не требуется в качестве неприменного условия выплаты. Г) Оценка значительности страхового риска Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя. Оценка значительности осуществляется путем сравнения чистого денежного потока по договору при условии наступления страхового случая с чистым денежным потоком при условии не наступления страхового случая. В случае если по договору возможны расходы или компенсации понесенных расходов в неденежной форме, то при анализе они учитываются в денежном эквиваленте их стоимости. Сравниваемые денежные потоки включают расходы на урегулирование убытков и их оценку, но исключают: возврат премии при расторжении полисов; упущенную выгоду при прекращении договора по причине наступления страхового случая; компенсации убытков по договорам перестрахования; возмещение перестраховщиком его доли в выплатах. При расчете чистого денежного потока суммы страховых выплат, подлежащих уплате страхователю при реализации того или иного анализируемого сценария (наступления/ненаступления того или иного страхового случая) отражаются со знаком плюс. Премии, подлежащие уплате страхователем, и компенсации, получаемые страховщиком при реализации того же сценария, отражаются со знаком минус. При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора: стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая (первый вариант); стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток для первого варианта (второй вариант). В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплат), когда одновременно выполнено: Поток по первому варианту больше нуля; Поток по первому варианту отличается от Потока по второму варианту 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. При анализе денежных потоков должны быть рассмотрены все возможные сценарии, включая страховые случаи по дополнительным рискам (райдерам) к основным рискам. Общество является универсальным страховщиком по страхованию имущества, личному страхованию и страхованию ответственности. Общество не имеет лицензии на заключение договоров страхования жизни и договоров входящего перестрахования. Для целей бухгалтерского учета Общество оценивает значительность страхового риска по договорам на основании вышеназванных расчетов, отдельно по каждому договору. При этом если однородная группа договоров состоит из договоров, по которым передается страховой риск, то Общество анализирует такую однородную группу договоров на предмет значительности страхового риска. Для целей оценки значительности страхового риска Общество относит договор страхования в однородную группу договоров по следующему алгоритму: если договор страхования заключается в рамках конкретного страхового продукта, договор объединяется в группу договоров по аналогичному страховому продукту; если договор страхования не может быть отнесен к конкретному страховому продукту, договор объединяется в группу договоров с аналогичным набором страховых рисков; в случаях, когда договор носит исключительный, эксклюзивный характер, значительность страхового риска по такому договору оценивается на индивидуальной основе. Подразделение Общества, ответственное за операционный учет договоров страхования, производят классификацию однородных групп

			Подразделение Общества, ответственное за операционный учет договоров страхования, производит классификацию однородных групп договоров и оценку значительности страхового риска. Форма для утверждения классификации договоров приведена в Приложении 7. Форма для утверждения оценки наличия значительного страхового риска приведена в Приложении 8. Депозитная составляющая не выделяется, а обязательства, отражаемые в балансе по страховым договорам, содержащим депозитную составляющую, оцениваются таким образом, чтобы учесть все обязательства и права, возникающие в связи с такой депозитной составляющей. Типовые договоры, выпускаемые в рамках условий страховых программ, разработанных Обществом и действующих по состоянию на момент утверждения данной учетной политики, не содержали условий, влекущих необходимость выделения депозитной составляющей. Встроенный производный финансовый инструмент должен быть выделен из договора и отражен в учете отдельно, как производный финансовый инструмент в случае, если: экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора; независимый инструмент, предусматривающий условия, аналогичные условиям встроенного производного финансового инструмента, соответствует определению производного финансового инструмента; гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыль или убыток. При необходимости выделения к встроенному производному финансовому инструменту применяются следующие правила учета: встроенный производный финансовый инструмент признается на дату признания основного договора страхования; признание выделяемого встроенного производного финансового инструмента прекращается при условии, что он погашен, т.е. предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек; встроенный производный финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Встроенный производный финансовый инструмент не подлежит обязательному выделению, если страхователь получает выгоду по нему только при наступлении страхового случая по договору. При отсутствии необходимости выделения и отдельного учета встроенный производный финансовый инструмент учитывается вместе с основным договором как договор страхования. Не подлежит выделению также право страхователя расторгнуть договор страхования за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки по договору). Типовые договоры, выпускаемые в рамках условий страховых программ, разработанных Обществом и действующих по состоянию на момент утверждения данной учетной политики, не содержали условий, влекущих необходимость выделения встроенного производного финансового инструмента. Общество проводит классификацию договоров страхования на краткосрочные и долгосрочные. Общество признает краткосрочными договоры страхования, отвечающие хотя бы одному из следующих условий: срок действия договора составляет менее 1,5 лет; договор предусматривает возможность расторжения в одностороннем порядке. Все прочие договоры страхования признаются Обществом долгосрочными. Для целей проверки адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования иного, чем жизнь, в качестве долгосрочных также рассматриваются договоры, срок действия которых менее чем 1,5 года, но предусматривающие право страхователя продлить договор на тех же условиях, что и текущий договор, либо на других зафиксированных условиях. Договоры, заключаемые Обществом, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Общество проводит капитализацию прямых аквизиционных расходов (доходов) в части вознаграждений страховым агентам, брокерам и прочим посредникам. Отложенные аквизиционные расходы определяются методом «proratatemporis». Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов признается в качестве актива. Несамотизированная на отчетную дату часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства. Капитализации подлежит только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключением договоров страхования. Также Общество капитализирует аквизиционные расходы в виде отчислений от страховых премий. Оценка отложенных аквизиционных расходов/доходов производится Актуарным подразделением, в соответствии с Положением о расчете резервов Общества на конец каждого периода. Признание отложенных аквизиционных расходов/доходов, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. Отложенные аквизиционные расходы/доходы отражаются в разрезе Учетных групп, к которым ни относятся. Комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, признаются как доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование, признаваемой в качестве расхода. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования. При изменении условий договоров перестрахования, капитализируемые расходы корректируются соответствующим образом.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО 39) Общество проверяет активы по страхованию и перестрахованию на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. Если актив по страхованию или перестрахованию обесценился, то его балансовая стоимость уменьшается и признается убыток от обесценения в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО 39 активы по страхованию и перестрахованию обесцениваются и имеют место убытки от обесценения, если существует объективное подтверждение наличия обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива, и такое событие, приводящее к убытку, влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по активам по страхованию, сумма которых может быть надежно оценена. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их возникновения. Для целей проведения теста на обесценение дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию анализируется Обществом на индивидуальной основе. Необходимость оценки дебиторской задолженности на индивидуальной основе Общество выбирает на каждую отчетную дату на основании профессионального суждения. Резервы под обесценение дебиторской задолженности отражаются на счете в разрезе договоров. На каждую отчетную дату Общество определяет, произошло ли обесценение, и оценивает сумму обесценения по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования иного, чем страхование жизни (далее дебиторская задолженность), которая включает: дебиторскую задолженность по договорам страхования; дебиторскую задолженность по договорам, переданным в перестрахование; дебиторскую задолженность по расчетам по страховым премиям со страховыми агентами и брокерами; дебиторскую задолженность по суброгационным и регрессным требованиям; депо премий и убытков по договорам перестрахования; Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности. Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе). Признаками наличия обесценения отдельного актива по страхованию, в частности, являются: значительные финансовые трудности должника; возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника; низкая вероятность положительного для Общества судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником. В зависимости от вида задолженности могут быть установлены дополнительные признаки наличия обесценения отдельной задолженности. По дебиторской задолженности, по которой в индивидуальном порядке выявлены признаки обесценения, создается резерв под обесценение. Резерв создается в сумме равной разности между балансовой стоимостью задолженности и оценочной суммой задолженности, реальной к получению. Оценка задолженности, реальной к получению, производится на основе результатов переговоров с должником и прочей информации о состоянии должника, а также судебных решений в отношении задолженности. В том случае, если сумму задолженности, реальную к получению, оценивать надежно не представляется возможным, резерв устанавливается в сумме равной сумме задолженности. Общество использует следующие проценты резервирования по периодам просроченной задолженности на индивидуальной основе: Периоды просроченной дебиторской задолженности/ Процент резервирования: От 0 до 1 месяца/0%, От 1 до 3 месяцев/50%, От 3 месяцев до 1 года/100%
			Общество считает обязательствами, что связанными со страхованием и перестрахованием, являются: кредиторская задолженность по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам; кредиторская задолженность по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование; предоплаты и переплаты по страховым премиям; кредиторская задолженность страховщиков по ПВУ; депо премий по рискам, переданным в перестрахование; депо убытков по рискам, переданным в перестрахование; другие обязательства. Кредиторская задолженность по вознаграждению представляет собой сумму задолженности Общества: • по выплате вознаграждения страховым агентам/брокерам за заключение договоров страхования; • по выплате вознаграждения брокерам за размещение риска в перестрахование. В целях составления отчетности задолженность по выплате вознаграждения определяется отдельно по каждому агентскому/брокерскому договору и отдельно от задолженности посредника по страховым премиям. Кредиторская задолженность по оплате вознаграждения страховым посредникам отражается в момент и в сумме признания соответствующего расхода, порядок определения которых описан выше. После первоначального признания сумма кредиторской задолженности:

29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	• увеличивается или уменьшается на суммы корректировок в связи с изменением условий договоров страхования, а также в связи с исправлением ошибочных начислений; • уменьшается на суммы денежных средств, перечисленных посредникам в погашение задолженности, в корреспонденции со счетами учета денежных средств; • уменьшается на суммы удержанного (зачтенного) страховыми агентами, страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования, если такое удержание (зачет) предусмотрено договором (соглашением о зачете); • уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении связанной дебиторской задолженности страхователя по оплате страховой премии по договору страхования, за заключение которого начислена данная задолженность по вознаграждению. Кредиторская задолженность по оплате вознаграждения брокеру за размещение риска в перестрахование отражается в момент и в сумме признания соответствующего расхода, порядок определения которых описан выше. После первоначального признания кредиторская задолженность уменьшается: • на сумму денежных средств, перечисленные брокеру в погашение задолженности в корреспонденции со счетом учета денежных средств; • на сумму корректировок в связи с изменением условий договора. Депо премий отражается в результате депонирования задолженности Общества/ перестрахователя по премиям, путем переноса на счета учета депо премий и убытков: • кредиторской задолженности со счета учета расчетов по договорам, переданным в перестрахование; Кредиторская задолженность по выплате потерпевшему – страхователю Общества. Задолженность по выплате потерпевшему представляют сумму возмещения вреда, подлежащую выплате Обществом от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). В целях составления отчетности задолженность определяется по каждому требованию ПВУ, предъявленному страховщику причинителя вреда. Задолженность по расчетам с потерпевшим первоначально признается на дату акцепта требования страховщику причинителю вреда в корреспонденции со счетом учета дебиторской задолженности по расчетам со страховщиком причинителя вреда. После первоначального признания задолженность по расчетам с потерпевшим погашается в момент выплаты денежных средств страхователю в корреспонденции со счетами учета денежных средств, либо при урегулировании убытка иным способом в корреспонденции со счетами расчетов с поставщиками.
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	Общество оценивает задолженность по каждому договору страхования. Зачет активов и обязательств по разным договорам страхования не допускается, за исключением случаев, когда Общество имеет право на такой зачет в соответствии с договором, соглашением сторон, или законодательством. Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни представляет: • сумму задолженности, подлежащую возврату страхователю при расторжении договора; • сумму излишне полученных страховых премий, подлежащую возврату страхователю; • сумму авансов по страховым премиям по неидентифицированным договорам страхования. Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни признается: • в фактической сумме полученных денежных средств, разнесенной со счета незавершенных расчетов по договорам страхования или непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств; • в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю части премии при расторжении договора. После первоначального признания кредиторская задолженность уменьшается на: • суммы авансов по страховым премиям, отнесенные в уменьшение задолженности страхователя по уплате страховой премии в момент признания дохода от страховой премии; • суммы, возвращенные страхователем, в момент осуществления соответствующих выплат в корреспонденции со счетами учета денежных средств. В целях составления отчетности остатки определяются в разрезе: договора перестрахования, перестраховщика и вида расчетов (расчеты по премии по договору перестрахования, расчеты по доле перестраховщика в выплатах и т.д.). В случае, когда в облигаторном договоре перестрахования участвуют несколько перестраховщиков и расчеты по договору производятся с каждым из перестраховщиков обособленно, расчеты учитываются отдельно по каждому перестраховщику. Зачет активов и обязательств по разным договорам перестрахования, а также в рамках одного договора перестрахования между разными перестраховщиками и/или видами расчетов, не допускается, за исключением случаев, когда Общество имеет право на такой зачет в соответствии с договором, соглашением сторон, или законодательством. В частности, взаимному зачету подлежит дебиторская и кредиторская задолженность по разным видам расчетов в рамках одного договора перестрахования с одним перестраховщиком (брокером, если все расчеты производятся через брокера) в случае, когда условиями договора перестрахования предусмотрена возможность расчетов на нетто-основе. Оценочные доначисления расходов (в отношении премий по договорам перестрахования за минусом соответствующей оценки комиссии перестрахователя) и доходов (в отношении доли перестраховщика в выплатах) отражаются соответственно на счетах 48014 и 48013 в разрезе договоров перестрахования и видов расчетов, к которым относятся данные доначисления. Б) Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование. Кредиторская задолженность представляет задолженность: • по премиям, подлежащих по уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование; • по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным и регрессным требованиям, а также в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков. Кредиторская задолженность по премиям, подлежащим уплате перестраховщику отражается в момент и в сумме признания соответствующего расхода в виде премии по договорам, переданным в перестрахование, порядок определения которых описан выше. При этом кредиторская задолженность уменьшается на сумму признанных доходов от перестраховочной комиссии, за исключением случаев, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате перестраховщику. Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным и регрессным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода, который описан выше. Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода, который описан выше. После первоначального признания сумма кредиторской задолженности: • увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование; • уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование; • увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении премии по договорам, переданным в перестрахование; • уменьшается на сумму перечисленной перестраховщику премии по договору перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств; • уменьшается на сумму, зачтенную против дебиторской задолженности перестраховщика перед Обществом на основании договора, бордеро или соглашении о взаимозачете; • уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении связанной дебиторской задолженности страхователя по оплате страховой премии по перестрахованному договору страхования; В случае депонирования суммы премии по договорам, переданным в перестрахование, депонированная сумма переносится со счета учета кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование, на счет учета расчетов по депо премий и убытков 48020 и учитывается там до момента высвобождения. На каждую отчетную дату суммы остатков в расчетах по операциям страхования, выраженные в иностранной валюте, за исключением страховых премий, полученных авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли. А) Оценки в разрезе по операциям страхования, выраженные в иностранной валюте

			А) Остатки в расчетах по операциям страхования, выраженные в иностранной валюте. Пересчет стоимости остатков в расчетах, выраженных в иностранной валюте, по договорам, заключенных в иностранной валюте, производится по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Б) Остатки в расчетах по операциям страхования, выраженные в валютном эквиваленте. Договоры страхования и перестрахования, в соответствии с условиями которых платежи выражены в оговоренной валюте, но подлежат погашению (исполнению) в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте или в условных единицах по согласованному курсу являются договорами с валютной оговоркой. Договоры с валютной оговоркой рассматриваются как договоры со встроенным производным инструментом, неотделяемым от основного договора (НВПИ). Пересчет стоимости остатков в расчетах по таким договорам в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты производится на отчетную дату по согласованному или официальному курсу, в зависимости от условий договора. В) Страховые премии, полученные авансом. Страховые премии, полученные авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату фактического получения аванса. Пересчет страховых премий, полученных авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия их к бухгалтерскому учету не производится. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО 39) Общество проверяет активы по страхованию и перестрахованию на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. Если актив по страхованию или перестрахованию обесценился, то его балансовая стоимость уменьшается и признается убыток от обесценения в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО 39 активы по страхованию и перестрахованию обесцениваются и имеют место убытки от обесценения, если существует объективное подтверждение наличия обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива, и такое событие, приводящее к убытку, влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по активам по страхованию, сумма которых может быть надежно оценена. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их возникновения. Для целей проведения теста на обесценение дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию анализируется как на
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.	Обществом определяются остатки по деятельности в части перестрахования рисков в разрезе: договора перестрахования, перестраховщика и вида расчетов (расчеты по премии по договору перестрахования, расчеты по доле перестраховщика в выплатах и т.д.). В случае, когда в облигаторном договоре перестрахования участвуют несколько перестраховщиков и расчеты по договору производятся с каждым из перестраховщиков обособленно, расчеты учитываются отдельно по каждому перестраховщику. Зачет активов и обязательств по разным договорам перестрахования, а также в рамках одного договора перестрахования между разными перестраховщиками и/или видами расчетов, не допускается, за исключением случаев, когда Общество имеет право на такой зачет в соответствии с договором, соглашением сторон, или законодательством. В частности, взаимному зачету подлежит дебиторская и кредиторская задолженность по разным видам расчетов в рамках одного договора перестрахования с одним перестраховщиком (брокером, если все расчеты производятся через брокера) в случае, когда условиями договора перестрахования предусмотрена возможность расчетов на нетто-основе. Дебиторская задолженность представляет задолженность перестраховщика: по перечислению его доли в произведенных Обществом страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование, включая долю перестраховщика в расходах на урегулирование убытков; по возврату Обществу премии, оплаченной по договору перестрахования, при расторжении или изменении условий договора страхования, а также суммы начисленных вознаграждений и тантьем, причитающихся к получению от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование. Дебиторская задолженность перестраховщика по перечислению его доли в произведенных страховых выплатах и прямых расходах на урегулирование по договорам, переданным в перестрахование, отражается в момент и в сумме признания соответствующих доходов, описанных выше. Дебиторская задолженность по возврату премии, оплаченной по договору перестрахования, признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода, описанного выше. Дебиторская задолженность по перестраховочной комиссии признается только в случае, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате перестраховщику. Такая дебиторская задолженность признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода, описанного выше. Дебиторская задолженность по перечислению тантьем признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода, описанного выше. После первоначального признания сумма дебиторской задолженности уменьшается на: суммы поступивших от перестраховщиков в погашение задолженности денежных средств в корреспонденции со счетами учета денежных средств; сумму, зачтенную против кредиторской задолженности Общества перед перестраховщиком на основании договора, бордеро или соглашения о взаимозачете; сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение. Кредиторская задолженность представляет задолженность: по премиям, подлежащих по уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование; по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным и регрессным требованиям, а также в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков. Кредиторская задолженность по премиям, подлежащим уплате перестраховщику отражается в момент и в сумме признания соответствующего расхода в виде премии по договорам, переданным в перестрахование, порядок определения которых описан выше. При этом кредиторская задолженность уменьшается на сумму признанных доходов от перестраховочной комиссии, за исключением случаев, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате перестраховщику. Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным и регрессным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода, который описан выше. Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода, который описан выше. После первоначального признания сумма кредиторской задолженности: увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование; уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование; увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении премии по договорам, переданным в перестрахование; уменьшается на сумму перечисленной перестраховщику премии по договору перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств; уменьшается на сумму, зачтенную против дебиторской задолженности перестраховщика перед Обществом на основании договора, бордеро или соглашении о взаимозачете; уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении связанной дебиторской задолженности страхователя по оплате страховой премии по перестрахованному договору страхования; В случае депонирования суммы премии по договорам, переданным в перестрахование, депонированная сумма переносится со счета учета кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование, на счет учета расчетов по депо премий и убытков 48020 и учитывается там до момента высвобождения. Депо премий отражается в результате депонирования задолженности Общества/ перестрахователя по премиям, путем переноса на счета

			учета депо премии и уобытков: кредиторскои задолженности со счета учета расчетов по договорам, переданным в перестрахование; Депо убытков отражается в результате депонирования задолженности Общества/перестраховщика по выплате доли в убытках, путем переноса на счет учета депо премий и убытков: дебиторской задолженности со счета учета расчетов по договорам, переданным в перестрахование. Перенос осуществляется на основании соглашения сторон о депонировании премии или убытка по договорам, переданным в перестрахование. После первоначального признания сумма депо премий и убытков по договорам, переданным в перестрахование, увеличивается на сумму процентного дохода/расхода по начисленным на депо процентам. Проверка адекватности величины обязательств по договорам перестрахования иного, чем страхование жизни проводится на каждую отчетную дату. Проверка производится на предмет достаточности величины резерва незаработанной премии для покрытия всех расходов, ожидаемых в отношении портфеля действующих на отчетную дату договоров перестрахования.
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Бухгалтерский учет доходов и расходов Общества по страховым премиям по операциям страхования и перестрахования ведется по каждой линии бизнеса и учетной группе. Чистый доход по заработанным премиям состоит из следующих компонентов: Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни; Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование; Изменение резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни; Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни; Доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования включают в себя: страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования; увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования; уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров страхования; возвраты премий, уплаченных страхователем, при расторжении; увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования; доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлом периоде. Порядок отражения премии по договорам страхования зависит от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного. Если по договору предусмотрено страховое покрытие по нескольким рискам, и период по разным рискам не совпадает, то начисление премии производится отдельно по каждому риску. При этом порядок начисления, в том числе классификация покрытия на краткосрочное и долгосрочное, применяется в отношении страховой премии по каждому риску отдельно, а не в целом по договору. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, страховая премия признается исходя из условий договора в следующем порядке (Условие договора страхования/Дата признания/Сумма признания/Договор страхования): 1. Дата начала ответственности по договору позже даты заключения, и договор содержит один риск или несколько рисков, по которым совпадает период несения ответственности/ Дата начала ответственности/ В сумме страховой премии, предусмотренной по договору/ Договор страхования. 2. Договор предусматривает несколько рисков, период несения ответственности по которым не совпадает/ Дата начала ответственности по каждому из рисков/ В сумме, приходящейся на каждый из имеющихся рисков/ Договор страхования. 3. По генеральным договорам страхования, предусматривающим открытую дату начала несения ответственности/ Дата начала ответственности, определяемая договором, в отношении каждого объекта страхования, либо дата получения извещения о начале несения ответственности/ В сумме, приходящейся на каждый из объектов/ Уведомление об отправке, бордеро перевозок за период. 4. Дата начала ответственности раньше даты заключения договора/ Дата заключения договора (с учетом особенностей указанных выше)/ В сумме страховой премии, предусмотренной по договору (с учетом особенностей указанных выше)/ Договор страхования Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску) 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 в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. В том случае, если период несения ответственности страховщика наступает ранее даты вступления в силу дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату заключения этого дополнительного соглашения.Соответствующая операция отражается в учете на основании дополнительного соглашения к договору страхования. Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования (дата заявления на расторжение договора). Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. Соответствующая операция отражается в учете на основании документа: в случае расторжения договора по инициативе страхователя основанием для расторжения является заявление страхователя; в случае расторжения договора по инициативе страховщика основание будет надлежащим образом отправленное клиенту уведомление; в случае расторжения договора по соглашению сторон основанием будет соответствующее соглашение сторон, датой, указанной в таком соглашении. Увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. На дату составления отчетности Общество производит оценку премий по договорам, по которым на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период. Одновременно доначисляются соответствующие расходы и корректируется резерв незаработанной премии. На следующий день после отчетной даты, доначисленная сумма списывается. Общество признает доходы и расходы по страховым премиям по заключенным договорам страхования по каждой линии бизнеса и учетной группе, в том числе по страховым премиям, относящимся к прошлым отчетным периодам и не имеющим существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. В ходе своей обычной деятельности Общество не имеет операций по передаче и приобретению портфеля договоров страхования и перестрахования. Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, включают: страховые премии по договорам, переданным в перестрахование; увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование; уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование; возвраты премий, уплаченных перестраховщику, при расторжении; увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями; доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет
			Состоявшимися убытками по страхованию иному, чем страхование жизни, Общество признает: выплаты по договорам страхования; выплаты по договорам, принятым в перестрахование; расходы на урегулирование убытков; результат изменения резервов убытков и оценок будущих поступлений от суброгаций и регрессных требований, дохода от реализации годных остатков, а также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках. Помимо фактической суммы выплаты в составе расходов по страховым выплатам включаются: удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях. Порядок признания расходов в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов(Способ расчета/Дата признания/Документ: 1. Выплата денежными средствами/ Дата фактической выплаты денежных средств/ Страховой акт, платежное поручение. 2. Взаимозачет встречных требований со страхователем (выгодоприобретателем)/ Дата выплаты оставшейся части страхового возмещения или дата заключения соглашения о взаимозачете/ Акт о взаимозачете, страховой акт, платежное поручение. 3. Списание авансов, выданных медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам/ Дата принятия решения о зачете аванса в счет оплаты услуг, оказанных страхователям (выгодоприобретателям)/ Акт медико-экономической экспертизы, акт выполненных работ. 4. Возмещения, выплаченные другими страховщиками в рамках соглашения о прямом возмещение убытков/ Дата получения требования страховщика потерпевшего, который произвел урегулирование убытка/ Требование страховщика потерпевшего. 5. Возмещения, выплаченные другими страховщиками в рамках соглашения об урегулировании убытков (Соглашение по ОСАГО между страховыми компаниями)/ Дата получения отчета (бордеро) об урегулировании убытка/ Отчет (бордеро, Акт). В качестве доходов, уменьшающих выплаты по страховой деятельности, произведенных в отчетном периоде, признаются следующие доходы Общества: доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования; доля перестраховщиков в расходах на урегулирование

35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	убытков; доход по суброгации и регрессным требованиям; доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков. Порядок отражения доходов в виде компенсации перестраховщиком произведенных Обществом выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, зависит от формы перестрахования. При первоначальном признании доля перестраховщиков в произведенных выплатах по договорам страхования признается исходя из условий договора перестрахования в следующем порядке(Условие/вид договора перестрахования/ Дата признания/ Сумма признания/ Документ): 1. Факультативный договор/ Дата признания выплат/ В сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования/ Счет убытков. 2. Облигаторный пропорциональный договор/ Дата признания выплаты по договору Страхования/ В сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования/ Счет убытков, бордеро убытков. 3. Облигаторный непропорциональный договор/ Дата акцепта перестраховщиком бордеро убытков/ В сумме, указанной в бордеро убытков/ Бордеро убытков. Если по облигаторному непропорциональному договору бордеро убытков не оформлено или его условия не приняты перестраховщиком, то на отчетную дату оценка суммы доли перестраховщиков в выплатах определяется расчетным путем на основании условий такого договора перестрахования и отражается в учете. В случае если условия договора перестрахования не позволяют определить долю перестраховщика достоверно, оценка доли перестраховщика в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах производится на основании оценки, предоставленной подразделением Общества курирующего операции перестрахования в соответствии с условиями договоров перестрахования. Расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы Общества, связанные с организацией необходимых мероприятий, направленных на урегулирование убытков по договорам страхования и перестрахования. Расходы на урегулирование убытков делятся на прямые и косвенные расходы. Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования и непосредственно могут быть привязаны к конкретному убытку. К прямым расходам на урегулирование убытков Общество относит: сюрвейерские и экспертные услуги; государственную пошлину по оплате судебных процессов; адвокатские гонорары по судебным процессам; компенсация морального вреда, взысканная судом со страховщика; штрафы, пени и неустойки с сумм страховых выплат; прочие судебные расходы. Прямые расходы на урегулирование признаются на дату, когда данные расходы считаются понесенными. Соответствующая операция отражается в учете на основании документа, вытекающего из правил документооборота, например, акта выполненных работ, счета на оплату услуг эксперта и пр. Судебные расходы по списаниям по инкассо признаются в момент соотнесения списания с договором страхования в сумме, указанной в судебном решении. Косвенные расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К косвенным расходам на урегулирование убытков Общество относит расходы на оплату труда сотрудников Департамента урегулирования убытков и Департамента суброгационной работы, расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников тех же подразделений и прочие расходы по урегулированию убытков. В составе прочих расходов на урегулирование отражаются расходы, относящиеся к содержанию рабочих мест экспертных подразделений. Данные расходы включают: расходы на аренду помещений; амортизационные отчисления; расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных с урегулированием убытков. Косвенные расходы на урегулирование убытков признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке. Косвенные расходы признаются равномерно в течение отчетного периода. Размер расходов на оплату труда сотрудников Департамента урегулирования убытков и Департамента суброгационной работы определяется на основе данных аналитического учета счетов по вознаграждениям работников. Размер расходов на аренду помещения данных подразделений равен общему размеру расходов на аренду, умноженному на долю сотрудников данных подразделений среди общей численности персонала на каждую отчетную дату. Данные о численности персонала предоставляются Департаментом по работе с персоналом Общества. Косвенные расходы на урегулирование убытков распределяются по убыткам, договорам страхования и линиям бизнеса пропорционально выплатам брутто. Доходы от участия перестраховщика в расходах на урегулирование убытков включают: долю в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков; доля в прочих расходах по урегулированию убытков; Доля перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование признается как доход в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Доля перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование отражается на дату признания соответствующего прямого расхода, в размере, определенном на основании условий договора перестрахования. В случае, когда условия договора перестрахования не позволяют достоверно определить размер участия перестраховщика, не отражается
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Общество оценивает аквизиционные расходы – как расходы, непосредственно связанные с заключением договоров страхования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования. Данные расходы сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. К прямым аквизиционным расходам по договорам прямого страхования Общество относит: вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования; расходы на проведение предстраховой экспертизы; расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; расходы на приобретение бланков строгой отчетности. Расходы и доходы по вознаграждениям страховым агентам и брокерам включают: вознаграждение текущего периода страховым агентам и брокерам; увеличение вознаграждения прошлых периодов страховых агентов и брокеров; уменьшение вознаграждения прошлых периодов страховым агентам и брокерам; доначисления вознаграждения по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлом периоде; По краткосрочным договорам страхования расход признается в полной сумме вознаграждения. По долгосрочным договорам страхования расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Сумма расхода определяется исходя из ставок вознаграждения, предусмотренных условиями соответствующих договоров с посредниками. В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение расходов в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам, доходы и расходы по изменению данных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования. Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место допущенная ошибка, на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка прошлого отчетного года, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). На отчетную дату необходимо произвести оценку расходов в виде вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования, по которым на дату составления отчетности отсутствуют достоверные данные в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка вознаграждения к доначислению соответствующая оценочному доначислению премии по договорам страхования производится исходя из средней ставки комиссионного вознаграждения и суммы страховой премии, доначисленной по договорам страхования, на которые распространяется такая ставка. Прочие прямые аквизиционные расходы включают: освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования; расходы на предстраховую экспертизу; бланки строгой отчетности; прочие прямые расходы. Расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования отражаются на основании первичных документов, предоставленных страхователем из медицинских учреждений. Расходы на предстраховую экспертизу отражаются на основании Акта или Отчета выполненных работ подрядной организации. Расходы на бланки строгой отчетности отражаются на основании Акта приема-передачи. Прочие прямые аквизиционные расходы, относящиеся к долгосрочным договорам страхования, признаются единовременно, вне зависимости от порядка признания по соответствующим договорам страхования. К косвенным аквизиционным расходам по договорам прямого страхования Общество относит: расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов; прочие расходы. Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Расходы в виде заработанной платы и связанных с ними отчислений в государственные внебюджетные фонды с заработной платы включаются в состав аквизиционных расходов в сумме фактических расходов на оплату труда сотрудников подразделений, занятых заключением договоров страхования.

			[illegible] Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены. Косвенные аквизиционные расходы распределяются пропорционально доли начисленной страховой премии к общей сумме начисленной страховой премии. Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование, включают: комиссии текущего периода по договорам, переданным в перестрахование; увеличение комиссии прошлых периодов; уменьшение комиссии прошлых периодов; доначисление комиссии по договорам перестрахования, в рамках которых передаются риски по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду, но в которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлом периоде. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование, с учетом порядка признания премии по договорам, переданным в перестрахование. В случае если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов, признаются в бухгалтерском учете на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования. На дату составления отчетности Общество проводит оценку комиссии к доначислению 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 изменений их условий и развитии убытков по таким договорам. Оценка доходов в виде перестраховочной комиссии к доначислению производится исходя из условий облигаторных договоров, по которым было произведено оценочное доначисление премии, и суммы такого оценочного доначисления премии.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Общество признает доход по суброгационным и регрессным требованиям 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 так же договор ОСАГО); на дату акцепта страховщиком причинителя вреда претензии, в сумме такой претензии (если причиненный вред подлежит возмещению этим страховщиком по договору страхования ответственности, заключенному с причинителем вреда); на дату судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов, либо на дату подписания мирового соглашения с виновником страхового случая, либо в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения при добровольном исполнении выставленных требований (претензии) – юридическим лицом в сумме, указанной в судебном решении, соглашении, либо в размере фактически полученных денежных средств; на дату подписания мирового Соглашения с виновником страхового случая в сумме, указанной в Соглашении, либо 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)	Годные остатки представляют объекты (кроме объектов недвижимости), полученные страховщиком при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму. Объекты недвижимости, полученные Обществом, при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество от гибели имущество, подлежит бухгалтерскому имуществу в качестве: объектов основных средств, в случае их соответствия определению и критериям признания, описанным в разделе основных средств; инвестиционного имущества, в случае их соответствия определению и критериям признания, описанных в разделе инвестиционного имущества; долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Общества в отношении указанных объектов. Запасы годных остатков признаются на дату подписания страхователем Соглашения об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу Общества. При первоначальном признании годные остатки отражаются по чистой стоимости возможной продажи. Объекты имущества и (или) его годных остатков подлежат оценке по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи на конец отчетного года. Признаками возможного превышения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков, сложившейся на дату признания, над их чистой стоимостью возможной продажи на дату оценки является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке. Общество проводит оценку чистой стоимости возможной продажи ежегодно на 31 декабря. Чистая стоимость возможной продажи определяется в порядке, описанном выше. Если на последнюю дату оценки чистая стоимость возможной продажи оказывается выше балансовой стоимости, отражается восстановление ранее признанного снижения стоимости до их чистой стоимости возможной продажи на отчетную дату, но в пределах ранее признанного убытка от снижения стоимости годных остатков. Перевод объектов годных остатков в состав объектов основных средств осуществляется на основании намерений руководства в отношении дальнейшего использования объектов при условии, что переводимый объект удовлетворяет определению и критериям признания актива в качестве основных средств, описанные в разделе основных средств. Перевод объектов годных остатков в состав основных средств осуществляется по стоимости, сложившейся на дату перевода. Перевод объектов годных остатков в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства в отношении дальнейшего использования объектов при условии, что переводимый объект руководства в отношении дальнейшего использования объектов при условии, что переводимый объект удовлетворяет определению и критериям признания актива в качестве запасов. Перевод объектов годных остатков в состав основных средств осуществляется по стоимости, сложившейся на дату перевода.
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 возможностью получения дополнительных выгод	Не применимо
			Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества
			Инвестиционное имущество Общества - это имущество (часть имущества) (здание либо часть здания), находящееся в собственности Общества (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико- эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Обществом не планируется. Или (другими словами) удовлетворяет следующим условиям: объект предназначен для получения арендных платежей, либо доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого; объект не предназначен для использования в административных или управленческих целях; продажа объекта в течении 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Когда критериям признания в качестве инвестиционного имущества удовлетворяет не весь объект, а его часть, Общество применяется следующие правила учета: если части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, данные части отражаются и учитываются по отдельности (как инвестиционное имущество и основное средство соответственно); если части объекта нельзя реализовать независимо друг от друга, объект целиком учитывается либо как основное средство, либо как инвестиционное имущество, в зависимости от цели назначения основной части объекта, составляющей более 50% общей площади объекта. Объектами инвестиционного имущества также являются: здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначения которых не определено; здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга). Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно,

41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	включается в справедливую стоимость инвестиционного имущества. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам инвестиционного имущества, и подлежит отражению на отдельных счетах лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта инвестиционного имущества. Общество признает объект инвестиционным имуществом в качестве актива при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Общество не включает в стоимость инвестиционного имущества: затраты на запуск (за исключением случаев, когда они необходимы для приведения данной недвижимости в состояние, необходимое для ее функционирования таким образом, как запланировано руководством организации); операционные убытки, возникающие прежде, чем инвестиционная недвижимость достигнет запланированного уровня пользования; сверхнормативные материальные и трудовые затраты на сооружение или реконструкцию объекта. При отсрочке оплаты за инвестиционное имущество фактические затраты Общество определяет как эквивалент цены при условии немедленного платежа денежными средствами. Разница между этой суммой и общей суммой оплаты признается в качестве расходов по процентам в течение срока отсрочки. Первоначальной стоимостью инвестиционного имущества, полученного по договорам дарения (безвозмездно) и мены, а также первоначальной стоимостью инвестиционного имущества, внесенного в уставный капитал, признается его справедливая стоимость на дату признания, если организация имеет возможность надежно ее определить. При наличии соответствующих обязательств подлежат оценке будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость, с тем чтобы организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке организацией на конец каждого отчетного года для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку. Объект вводится в эксплуатацию тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями Общества, то есть когда его местонахождение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства. Для целей последующего учета инвестиционного имущества Общество выбрало модель учета по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые квалифицируемого в качестве инвестиционного имущества, после изменения способа его использования, Общество оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до даты его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов инвестиционного имущества осуществляется по справедливой стоимости. Свидетельством того, что справедливую стоимость впервые приобретенного инвестиционного имущества (или недвижимости, впервые квалифицированной в качестве инвестиционного имущества после изменения характера ее использования) невозможно определить надежно, является тот факт, что разброс значений обоснованных оценок справедливой стоимости имущества настолько велик и вероятности различных результатов сложно оценить, что польза от выбора одного оценочного показателя справедливой стоимости сводится на нет. Если Общество ранее отражало объект инвестиционного имущества по справедливой стоимости, он отражается по справедливой стоимости вплоть до выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости Общество руководствуется МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество». Оценка справедливой (рыночной) стоимости инвестиционного имущества и переоценка инвестиционного имущества производится ежегодно, по состоянию на 31 декабря. Переоценка производится на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества, подготавливаемого 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 их текущей балансовой стоимости, производится дополнительная переоценка. Оценка справедливой стоимости инвестиционного имущества в соответствии с МСФО (IFRS) 13 Общество отражает, среди прочего, арендные доходы от действующих договоров аренды, а также прочие допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на инвестиционную недвижимость в текущих рыночных условиях. Справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества. По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется. Проверка на обесценение производится на 31 декабря в отношении всех объектов инвестиционного имущества, не учитываемого по справедливой стоимости. Убыток от обесценения объекта инвестиционного имущества признается как уменьшение его балансовой стоимости более чем на 20%. При изменении намерений Общества в отношении способа использования земли или здания объект инвестиционного имущества переводится в одну из следующих категорий: основные средства (при принятии решения об использовании объекта в административных или управленческих целях); долгосрочные активы, предназначенные для продажи. При изменении намерений руководства в отношении способа использования земли или здания (части здания), находящегося в составе основных средств, и, если при этом такой объект (часть объекта) основных средств начинает соответствовать определению инвестиционного имущества, данный объект (часть объекта) переводится в категорию инвестиционного имущества. При переводе основных средств в категорию инвестиционного имущества производится переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости на дату перевода (за исключением случая, когда справедливую стоимость невозможно определить надежно). При этом результаты переоценки отражаются в общем порядке переоценки по основным средствам. Прекращение признания объекта инвестиционного имущества происходит: при выбытии объекта; при переводе объекта в состав других внеоборотных активов (основные средства или в долгосрочные активы, предназначенные для продажи). Выбытие объекта инвестиционного имущества происходит в результате: продажи объекта; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; передачи в доверительное управление. Реклассификация или перевод объекта из состава инвестиционного имущества в состав других внеоборотных активов (реклассификация) (основных средств или долгосрочных активов, предназначенных для продажи) осуществляется только при изменении назначения его использования на основании профессионального суждения. Перевод в категорию инвестиционного имущества или исключение из данной категории производится только при изменении назначения использования объекта, подтверждаемого: началом использования недвижимости в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, при переводе из инвестиционного имущества в категорию недвижимости, занимаемой владельцем; началом реконструкции в целях продажи, при переводе из инвестиционного имущества в запасы; завершением периода, в течение которого собственник занимал недвижимость, при переводе из категории недвижимости, занимаемой владельцем, в инвестиционное имущество; или началом операционной аренды по договору с другой стороной, при переводе из запасов в инвестиционное имущество. В случае продажи, Общество прекращает признавать актив, включенный в состав инвестиционного имущества, в момент прекращения права собственности Общества на данный актив, а именно, на дату государственной регистрации договора купли-продажи.
			Инвестиционное имущество Общества - это имущество (часть имущества) (здание либо часть здания), находящееся в собственности Общества (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико- эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Обществом не планируется. Или (другими словами) удовлетворяет следующим условиям: объект предназначен для получения арендных платежей, либо доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого; объект не предназначен для использования в административных или управленческих целях; продажа объекта в течении 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Когда критериям признания в качестве инвестиционного имущества удовлетворяет не весь объект, а его часть, Общество применяется

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	следующие правила учета: если части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, данные части отражаются и учитываются по отдельности (как инвестиционное имущество и основное средство соответственно); если части объекта нельзя реализовать независимо друг от друга, объект целиком учитывается либо как основное средство, либо как инвестиционное имущество, в зависимости от цели назначения основной части объекта, составляющей более 50% общей площади объекта. Объектами инвестиционного имущества также являются: здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначения которых не определено; здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга). Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость инвестиционного имущества. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам инвестиционного имущества, и подлежит отражению на отдельных счетах лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта инвестиционного имущества. Общество признает объект инвестиционным имуществом в качестве актива при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Общество не включает в стоимость инвестиционного имущества: затраты на запуск (за исключением случаев, когда они необходимы для приведения данной недвижимости в состояние, необходимое для ее функционирования таким образом, как запланировано руководством организации); операционные убытки, возникающие прежде, чем инвестиционная недвижимость достигнет запланированного уровня пользования; сверхнормативные материальные и трудовые затраты на сооружение или реконструкцию объекта. При отсрочке оплаты за инвестиционное имущество фактические затраты Общество определяет как эквивалент цены при условии немедленного платежа денежными средствами. Разница между этой суммой и общей суммой оплаты признается в качестве расходов по процентам в течение срока отсрочки. Первоначальной стоимостью инвестиционного имущества, полученного по договорам дарения (безвозмездно) и мены, а также первоначальной стоимостью инвестиционного имущества, внесенного в уставный капитал, признается его справедливая стоимость на дату признания, если организация имеет возможность надежно ее определить. При наличии соответствующих обязательств подлежат оценке будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость, с тем чтобы организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке организацией на конец каждого отчетного года для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку. Объект вводится в эксплуатацию тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями Общества, то есть когда его местонахождение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства. Для целей последующего учета инвестиционного имущества Общество выбрало модель учета по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые квалифицируемого в качестве инвестиционного имущества, после изменения способа его использования, Общество оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до даты его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов инвестиционного имущества осуществляется по справедливой стоимости. Свидетельством того, что справедливую стоимость впервые приобретенного инвестиционного имущества (или недвижимости, впервые квалифицированной в качестве инвестиционного имущества после изменения характера ее использования) невозможно определить надежно, является тот факт, что разброс значений обоснованных оценок справедливой стоимости имущества настолько велик и вероятности различных результатов сложно оценить, что польза от выбора одного оценочного показателя справедливой стоимости сводится на нет. Если Общество ранее отражало объект инвестиционного имущества по справедливой стоимости, он отражается по справедливой стоимости вплоть до выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости Общество руководствуется МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество». Оценка справедливой (рыночной) стоимости инвестиционного имущества и переоценка инвестиционного имущества производится ежегодно, по состоянию на 31 декабря. Переоценка производится на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества, подготавливаемого 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 их текущей балансовой стоимости, производится дополнительная переоценка. Оценка справедливой стоимости инвестиционного имущества в соответствии с МСФО (IFRS) 13 Общество отражает, среди прочего, арендные доходы от действующих договоров аренды, а также прочие допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на инвестиционную недвижимость в текущих рыночных условиях. Справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества. По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется. Проверка на обесценение производится на 31 декабря в отношении всех объектов инвестиционного имущества, не учитываемого по справедливой стоимости. Убыток от обесценения объекта инвестиционного имущества признается как уменьшение его балансовой стоимости более чем на 20%. При изменении намерений Общества в отношении способа использования земли или здания объект инвестиционного имущества переводится в одну из следующих категорий: основные средства (при принятии решения об использовании объекта в административных или управленческих целях); долгосрочные активы, предназначенные для продажи. При изменении намерений руководства в отношении способа использования земли или здания (части здания), находящегося в составе основных средств, и, если при этом такой объект (часть объекта) основных средств начинает соответствовать определению инвестиционного имущества, данный объект (часть объекта) переводится в категорию инвестиционного имущества. При переводе основных средств в категорию инвестиционного имущества производится переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости на дату перевода (за исключением случая, когда справедливую стоимость невозможно определить надежно). При этом результаты переоценки отражаются в общем порядке переоценки по основным средствам. Прекращение признания объекта инвестиционного имущества происходит: при выбытии объекта; при переводе объекта в состав других внеоборотных активов (основные средства или в долгосрочные активы, предназначенные для продажи). Выбытие объекта инвестиционного имущества происходит в результате: продажи объекта; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; передачи в доверительное управление. Реклассификация или перевод объекта из состава инвестиционного имущества в состав других внеоборотных активов (реклассификация) (основных средств или долгосрочных активов, предназначенных для продажи) осуществляется только при изменении назначения его использования на основании профессионального суждения. Перевод в категорию инвестиционного имущества или исключение из данной категории производится только при изменении назначения использования объекта, подтверждаемого: началом использования недвижимости в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, при переводе из инвестиционного имущества в категорию недвижимости, занимаемой владельцем; началом реконструкции в целях продажи, при переводе из инвестиционного имущества в запасы; завершением периода, в течение которого собственник занимал недвижимость, при переводе из категории недвижимости, занимаемой владельцем, в инвестиционное имущество; или началом операционной аренды по договору с другой стороной, при переводе из запасов в инвестиционное имущество. В случае продажи, Общество прекращает признавать актив, включенный в состав инвестиционного имущества, в момент прекращения права собственности Общества на данный актив, а именно, на дату государственной регистрации договора купли-продажи.

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	Общество считает достоверность оценки оценщика достаточной и соответствующей законодательным требованиям.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Общество признает основным средством объект: имеющий материально-вещественную форму; предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях; предполагаемый к использованию в течение срока более, чем 12 месяцев. Общество классифицирует схожие по характеру и использованию ОС на следующие однородные группы: земельные участки; здания; сооружения; транспортные средства; офисное и компьютерное оборудование; мебель; прочие ОС; незавершённые капитальные вложения в ОС. Общество признаёт ОС в качестве актива при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена. Общество использует следующий порядок признания и оценки первоначальной стоимости объекта ОС (без учёта затрат по доставке и доведения объекта до состояния готовности к использованию) (Порядок приобретения/Порядок определения первоначальной стоимости/Момент признания/Документ): 1. Приобретение ОС, иных чем недвижимое имущество, за плату/ Покупная цена по договору, включая НДС, за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа на срок более года/ Дата перехода прав на объект, согласно акту или накладной/ Договор купли-продажи, акт приемки-передачи, накладная. 2. Приобретение объектов недвижимого имущества за плату/ Покупная цена по договору, включая НДС, за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа на срок более года/ Дата регистрации права собственности или акта приемки-передачи для договора долевого участия/ Договор купли-продажи (участия в долевом строительстве), свидетельство о собственности, акт приемки-передачи. 3. Строительство (создание) объектов ОС: - работы и услуги сторонних организаций/ Стоимость услуг по акту, включая НДС/ Дата приёмки выполненных работ, оказанных услуг/ Акт выполненных работ (оказанных услуг); - вознаграждение сотрудников, деятельность которых напрямую связана с созданием объекта/ В сумме вознаграждения сотрудников за рабочее время, потраченное на создание конкретного объекта/ Дата возникновения обязательства Общества по выплате вознаграждения сотрудникам/ Расчётно-платёжная ведомость, табель учёта рабочего времени; - стоимость материалов, использованных для строительства (создания) объекта/ Балансовая стоимость использованных материалов/ Порядок определения балансовой стоимости используемых материалов/ Порядок определения балансовой стоимости используемых материалов. 4. Приобретение объекта ОС по договору мены/Справедливая стоимость полученного актива. В случае если её невозможно надёжно определить, то первоначальная стоимость полученного ОС определяется на основе стоимости переданного актива, отражённой на счетах учёта таких активов/ Дата перехода права на объект согласно акту/ Договор мены, акт приемки-передачи; 5. Получение объекта ОС безвозмездно, а также в счёт увеличения собственных средств/ Справедливая стоимость полученного актива на дату признания/ Дата перехода права на объект согласно акту/ Соглашение о безвозмездной передаче / договор дарения, акт приемки-передачи Общество оценивает первоначальная стоимость объекта ОС на основе справедливой стоимости, и для её оценки используются данные о ценах на аналогичные ОС, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющееся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе. Кроме того, использоваться экспертные заключения (например, оценщиков) о стоимости отдельных объектов ОС. Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется исходя из оценки оценщика. При приобретении ОС на условиях отсрочки платежа на срок более года его первоначальной стоимостью признаётся стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признаётся процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа. В первоначальную стоимость также дополнительно включаются любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение его в рабочее состояние для использования по назначению. Затраты, связанные с доставкой и приведением в рабочее состояние ОС, составляющие часть его себестоимости, в частности включают: первичные затраты на доставку и разгрузку; затраты на установку и монтаж/демонтаж; затраты на профессиональные услуги. Затраты, которые не учитываются в составе себестоимости ОС и сразу относятся на расходы, включают: затраты на ведение бизнеса в новом месте или с новым классом клиентов (включая затраты на обучение персонала); административные и другие накладные расходы; затраты, связанные с вводом в эксплуатацию готового для использования по назначению объекта ОС, или затраты, связанные с выходом на полную мощность; операционные убытки на начальном этапе, связанные с недостатком спроса на новую продукцию; затраты на переезд или реорганизацию компании. Включение фактических затрат на приобретение объектов ОС в первоначальную стоимость объекта ОС прекращается после ввода объекта в эксплуатацию. Объект вводится в эксплуатацию тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства. Ввод в эксплуатацию объекта ОС в виде недвижимого имущества оформляется актом о вводе в эксплуатацию. Объекты ОС, сразу готовые к использованию при получении, вводятся в эксплуатацию в момент перехода права на объект. После первоначального признания объект ОС учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением объектов, включённых в группу «земельные участки» и «здания» (далее – объекты недвижимости). Объекты недвижимости отражаются по переоцененной стоимости. Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты, когда он вводится в эксплуатацию. В течение срока полезного использования объекта ОС начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью самортизирован. Начисление амортизации по объекту прекращается на более раннюю из двух дат: дату перевода данного объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; дату прекращения его признания. Срок полезного использования определяется при признании объекта ОС исходя из: физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта. Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной или переоцененной стоимости ОС за вычетом расчётной ликвидационной стоимости, если она является существенной. Расчётная ликвидационная стоимость представляет сумму, которую можно получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Расчётная ликвидационная стоимость признаётся существенной, если она превышает 20% от первоначальной стоимости объекта ОС, но при этом не меньше 100 тыс. руб. Амортизация ОС рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого ОС списывается в течения срока его полезного использования. Срок полезного использования определяется для каждого объекта ОС индивидуально, в рамках, установленных Обществом для каждой из групп ОС: здания 40 лет; сооружения 10 лет; неотделимые улучшения арендованных помещений 3 года, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды; транспортные средства 5 лет; офисное и компьютерное оборудование 3 года; мебель 7 лет; прочие ОС 3 - 10 лет. Расчётная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта ОС пересматриваются в конце каждого отчётного года и при необходимости корректируются в случае значительного изменения. Объекты недвижимости отражаются по переоцененной стоимости, которая представляет их справедливую стоимость на момент переоценки. Переоценка производится ежегодно по состоянию на 31 декабря на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов ОС, подготавливаемого независимым оценщиком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

			В случае, если на отчётную дату иную, чем конец отчётного года, исходя из анализа показателей (индексы) рынка недвижимости, Общество приходит к выводу, что стоимость переоцениваемых объектов недвижимости могла снизиться более, чем на 20% от их текущей балансовой стоимости, производится дополнительная переоценка. Результаты переоценки отражаются посредством пропорционального пересчёта стоимости объекта, отраженной на балансовом счёте по учёту ОС на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчёта, полученного путём деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отражённую на балансовом счёте по учёту ОС на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. В результате разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счёте по учёту ОС после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчёта амортизацией равна его справедливой стоимости. Проверка на обесценение производится по состоянию на 31 декабря в отношении всех объектов ОС. После признания обесценения начисление амортизации по объектам ОС, введённым в эксплуатацию, производится с учётом уменьшения их стоимости, отражённой на счетах бухгалтерского учёта, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам ОС, готовым к использованию, производится с учётом увеличения их стоимости, отражённой на счетах бухгалтерского учёта, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днём восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования. Регулярные затраты по замене части (компоненты) ОС (также как затраты на ремонт, рассматриваемые компонентом ОС), признаваемые в качестве отдельного инвентарного объекта ОС, признаются в стоимости соответствующего объекта на дату их возникновения. Любая недоамортизированная на эту дату сумма предыдущих затрат подлежит прекращению признания. Под реконструкцией понимается коренное переустройство объекта ОС, связанное с совершенствованием его технико-экономических показателей с одновременным улучшением условий и качества труда при работе на нём. Под достройкой, дооборудованием и модернизацией понимается частичное изменение конструкции объекта ОС, вызванное изменением его технологического или служебного назначения, повышенными нагрузками или другими новыми качествами в целях увеличения производительности и улучшения условий труда, повышения качества выполняемых работ. После модернизации (реконструкции) объекта ОС срок полезного использования которого закончился и остаточная стоимость которого равна нулю, происходит увеличение первоначальной стоимости и, соответственно, остаточная стоимость данного ОС будет равняться сумме расходов по его (модернизации) реконструкции. Начисление амортизации по данному ОС возобновляется исходя из стоимости затрат на модернизацию (реконструкцию) и нового течения срока полезного использования. Если срок полезного использования объекта ОС не истёк и в результате модернизации (реконструкции) не произошло увеличения срока полезного использования объекта, то амортизационные отчисления будут определяться исходя из: остаточной стоимости объекта, которую нужно увеличить на затраты по модернизации (реконструкции); оставшегося срока полезного использования; Общество прекращает признание ОС в этом качестве на дату выбытия. С даты принятия решения о прекращении использования и продаже объекта ОС, данный объект перестаёт признаваться в качестве ОС и учитывается в порядке, установленном для учёта долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Признание объекта ОС, который не способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем, прекращается. Выбытие объекта ОС (кроме продажи) признаётся с момента наступления события, в результате которого объект ОС больше не способен приносить экономические выгоды в будущем: прекращения использования вследствие морального или физического износа; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Общество использует расчет амортизации ОС по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого ОС списывается в течения срока его полезного использования - линейный способ расчета.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Общество использует расчет амортизации ОС по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого ОС списывается в течения срока его полезного использования. Срок полезного использования определяется для каждого объекта ОС индивидуально, в рамках, установленных Обществом для каждой из групп ОС: здания свыше 30 лет; сооружения 10 лет; неотделимые улучшения арендованных помещений 3 года, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды; транспортные средства 5 лет; офисное и компьютерное оборудование 3 года; мебель 7 лет; прочие ОС 3 - 10 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Общество признает нематериальным активом 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; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. К нематериальным активам Общество относит: компьютерное программное обеспечение; лицензии; товарный знак. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов и классифицирует их в однородные группы. 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. Расходы на приобретение бессрочных лицензий на право использования программного обеспечения, которое не используется до момента предполагаемой разработки связанного с ним собственного программного обеспечения, учитываются в составе себестоимости соответствующего собственного программного обеспечения. Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала, его квалификация и способность к труду.
			К нематериальным активам Общество относит: компьютерное программное обеспечение; лицензии; товарный знак. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов и классифицирует их в однородные группы. 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. Расходы на приобретение бессрочных лицензий на право использования программного обеспечения, которое не используется до момента предполагаемой разработки связанного с ним собственного программного обеспечения, учитываются в составе себестоимости соответствующего собственного программного обеспечения. Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала, его квалификация и способность к труду. Амортизацией нематериального актива является систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок его полезного использования. Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. Нематериальный актив признается в качестве актива только в том случае, если: соответствует определению нематериального актива, описанному выше; первоначальная стоимость актива может быть надежно определена. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Порядок определения первоначальной стоимости объекта нематериальных активов зависит от того, является ли объект: приобретенным за плату или полученным от других лиц иным образом; созданным Обществом самостоятельно.

48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	плату или полученным от других лиц иным образом, созданным Обществом самостоятельно. Порядок признания и оценки первоначальной стоимости объекта нематериальных активов (включая затраты, напрямую связанные с подготовкой актива к использованию по назначению) следующий(Порядок приобретения/ Порядок определения первоначальной стоимости/ Момент признания/ Документ): 1. Приобретение нематериальных активов за плату/ Покупная цена по договору, включая НДС, за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа/ Дата перехода прав в отношении объекта согласно акту или накладной/ Договор купли-продажи, акт приемки-передачи, накладная; 2. Услуги сторонних организаций, связанные с подготовкой актива к использованию по назначению/ Стоимость услуг по акту, включая НДС/ Дата приемки выполненных работ, оказанных услуг/ Акт выполненных работ (оказанных услуг); 3. Приобретение объекта нематериальных активов по договору мены/Справедливая стоимость полученного актива. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданного актива, отраженной на счетах учета таких активов/ Дата перехода прав в отношении объекта согласно акту/ Договор мены, акт приемки-передачи; 4. Получение объекта нематериальных активов безвозмездно, а также в счет увеличения собственных средств/ Справедливая стоимость полученного актива на дату признания/ Дата перехода права в отношении согласно акту/ Соглашение о безвозмездной передачи/договор дарения, акт приемки-передачи; Если первоначальная стоимость объекта нематериальных активов определяется на основе справедливой стоимости, то для ее оценки используются данные о ценах на аналогичные активы, полученные в письменной форме от поставщиков таких активов, сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе. Кроме того, могут использоваться экспертные заключения (например, оценщиков) о стоимости отдельных объектов нематериальных активов. При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Общество признает такой процентный расход в последний день периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период. Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, при учете процентного расхода дисконтирование не применяется. Объекты нематериальных активов, приобретенные за плату или полученные от других лиц иным способом, вводятся в эксплуатацию в момент начала действия прав Общества на использование данного объекта, либо в момент начала действия прав, представляющих собой данный объект НМА (когда НМА представляет собой обусловленное договором какое-либо право Общества). Ввод в эксплуатацию объекта нематериальных активов, созданного Обществом самостоятельно, оформляется Актом о вводе в эксплуатацию. После первоначального признания объект основных нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот актив вводится в эксплуатацию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; или на дату прекращения его признания. В течении срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной стоимости нематериального актива. Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом: приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет; программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет; для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет. Общество устанавливает срок полезного использования на каждый вид нематериальных активов отдельным приказом Генерального директора. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Критерии значительности изменения в структуре нематериальных активов, сроках потребления будущих экономических выгод определяются на индивидуальной основе с применением профессионального суждения. Однако, при изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации переносу не подлежат. По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в отношении всех нематериальных активов, в том числе находящихся в стадии разработки и не готовых к использованию. Проверка на обесценение осуществляется в соответствии с правилами, описанными в разделе по обесценению активов. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления как уменьшение его балансовой стоимости в полной сумме. На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения. После признания обесценение амортизации по нематериальным активам, введенным в эксплуатацию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания обесценения, в течение оставшегося срока полезного использования. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, введенным в эксплуатацию, производится с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования. Расходы по модернизации и усовершенствованию программного обеспечения, произведенные с целью расширения его функциональности, капитализируются, если выполняются все нижеприведенные условия: программное обесценение, в отношении которого производятся данные расходы, признано ранее в качестве нематериального актива; расходы составляют не меньше 20% стоимости программного обеспечения, в отношении которого производятся данные расходы; есть определенность, что понесенные расходы приведут к увеличению будущих экономических выгод; расходы могут быть достоверно определены. Прочие расходы на модернизацию и расходы на текущее обслуживание и улучшение программного обеспечения, связанные с поддержанием деятельности текущих возможностей, либо с устранением выявленных в прошлых версиях ошибок и недостатков, не увеличивают первоначальную стоимость нематериального актива и относятся на расходы в периоде, к которому данные расходы относятся. Общество прекращает признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с даты принятия решения о прекращении использования. Выбытие нематериального актива происходит в результате: прекращения срока действия права Общества в отношении актива или обусловленного активом; перехода права на актив к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив); прекращения использования вследствие морального износа; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевый фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации; иных случаев, когда от использования или выбытия нематериального актива не ожидается никаких будущих экономических выгод. Учет нематериальных активов, по которым принято решение о прекращении их использования и продаже, осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличиии возможных признаков обесценения	Общество не имеет активов с неопределенным сроком полезного использования.

50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Общество не имеет нематериальных активов с ограниченным сроком использования.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Общество не имеет нематериальных активов созданных собственными силами.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
			Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами, трудовыми и (или) коллективными договорами. Общество выплачивает краткосрочные вознаграждения работникам, а также выходные пособия. Краткосрочные вознаграждения работникам – это все виды вознаграждений работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий): оплата труда, включая 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, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты); оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие); другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения); вознаграждения физическим лицам, не являющимся работниками Общества и в пользу третьих лиц, включая членов семей, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением. В тех случаях, когда премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию подлежат выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, они относятся к краткосрочным вознаграждениям работников. Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности и прочие долгосрочные вознаграждения работникам не практикуются. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Признанные обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (кроме обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска), а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, Общество признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или в размере суммы, подлежащей возврату работником. 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 работников на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно – по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск). Сумма расходов на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, определяется на основании расчета, осуществляемого бухгалтером по каждому работнику в соответствии с трудовым договором, трудовым законодательством, а также утвержденным Обществом Положением об оплате труда. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Величина обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска на отчетную дату представляет собой сумму, которую работники организации вправе истребовать при уходе в ежегодный оплачиваемый отпуск. Она определяется исходя из количества дней отпуска, причитающихся работнику на отчетную дату, среднего заработка работника за расчетный период и страховых взносов на обязательное страхование. Количество дней отпуска, причитающихся работнику на отчетную дату, определяется как количество неиспользованных дней отпуска, полагающихся ему при увольнении. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Расходы по признанию сумм накопленного отпуска и по увеличению ранее признанных сумм накопленного отпуска отражаются по соответствующим символам учета расходов на оплату труда, в зависимости от того подразделения, к которому относится работник. Уменьшение ранее признанных сумм накопленного отпуска отражается как уменьшение расходов, отраженных по соответствующим

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.	символам учета расходов на оплату труда, в зависимости от того подразделения, к которому относится работник. Обязательство по выплате премий сотрудникам Общества признается, если у Общества есть обязательство по выплате премий, вытекающее либо на основании Положения о премировании, утвержденному Приказом генерального директора, либо документально подтвержденного решения руководства о выплате премий, либо обязательство обусловлено иными действиями Общества, демонстрирующими принятие на себя данного обязательства (например, публичное заявление и иные действия). Величина обязательства по выплате премий на отчетную дату (на конец каждого квартала) представляет собой обязательство, которое Общество обязано выплатить либо на основании формулы расчета по Положению о премировании. Обязательство по выплате премии оценивается на отчетную дату по каждому сотруднику в отдельности. Рассчитанная сумма премии за отчетный период увеличивается на сумму страховых взносов на обязательное страхование. Общая сумма обязательств по выплате премий определяется путем суммирования обязательств по каждому работнику. Отражение обязательств по выплате премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства. Расходы по признанию обязательств по выплате премий и по увеличению ранее признанных обязательств по выплате премий отражаются по соответствующим символам учета расходов на оплату труда, указанным выше, в зависимости от подразделения, к которому относится работник. Уменьшение ранее признанных обязательств по выплате премий отражается как уменьшение расходов, отраженных по соответствующим символам учета расходов на оплату труда, в зависимости от того подразделения, к которому относится работник. Под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работником в результате одного из двух событий: принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; принятия Обществом решения о сокращении численности работников. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий в результате принятия работником предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: дату, Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. В отношении выходных пособий, подлежащих выплате в результате принятия работником предложения Обществом о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанного вознаграждения в случае: принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; истечения срока, установленного договором с работником, в течение которого Общество имеет право отозвать указанное предложение. В отношении выходных пособий, подлежащих выплате в результате принятия Обществом решения о сокращении численности работников, Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате выходных пособий при выполнении следующих условий: принято решение о сокращении численности работников; имеется план оптимизации (сокращения) численности работников, с которыми будут расторгнуты трудовые договоры; план оптимизации (сокращения) численности работников предусматривает выплату выходного пособия работникам при расторжении трудового договора. Обязательства по выплате выходных пособий оцениваются как величина, которую Общество предполагает выплатить работникам в результате принятия ими предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора. Величина обязательств рассчитывается исходя из предполагаемого количества работников, которые могут принять предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия. Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников признаются при наличии соответствующего плана, содержащего: количество работников, подлежащих увольнению; размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников; сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Общества. Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия. Суммы обязательств по выплате выходных пособий определяется ежемесячно по состоянию на последний день месяца. Сумма обязательств корректируется в соответствии с изменением оценки Общества в отношении итоговой величины затрат на выплату выходных пособий, а также уменьшается на сумму фактически выплаченных выходных пособий. Расходы по выплате выходных пособий признаются в момент и в сумме признания соответствующего обязательства, описанного ниже. Прочие расходы на содержание персонала представляют не включенные в оплату труда выплаты в пользу работников третьим лицам, в том числе в пользу членов семей работников. В частности, к таким расходам, на содержание персонала относятся: медицинское страхование работников и членов их семей; оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг; возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам). Прочие расходы на содержание персонала отражаются в соответствии с общим порядком признания расходов (описание ниже). Расходы по медицинскому страхованию работников и членов их семей признаются на конец каждого месяца в сумме страхового взноса по соответствующему договору страхования, приходящейся на данный месяц. При признании расходов на оплату труда работникам и прочих расходов на содержание персонала 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. Одновременно с признанием или изменением резервов отпусков и премий осуществляется признание или изменение сумм обязательств по оплате страховых взносов в отношении соответствующих будущих выплат работникам. Расходы по признанию обязательства по оплате страховых взносов в отношении будущих выплат отпусков и премий работникам и по увеличению ранее признанного такого обязательства отражаются по соответствующим символам учета расходов по страховым взносам, указанным выше, в зависимости от того подразделения, к которому относится работник. Уменьшение ранее признанного обязательства отражается как уменьшение расходов, отраженных по соответствующим символам учета расходов по страховым взносам, в зависимости от того подразделения, к которому относится работник. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях учета определяется в соответствии с трудовым законодательством, а также внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений не дисконтируются. Текущая задолженность перед сотрудниками по оплате труда и прочим вознаграждениям представляет обязательства по текущим расчетам по вознаграждениям штатным и внештатным работникам, привлеченным по трудовому договору, за выполнение трудовых функций в соответствии с трудовым законодательством, иными нормативно-правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества. Аналитический учет задолженности перед сотрудниками по оплате труда ведется по каждому сотруднику и виду вознаграждения. Зачет задолженности по оплате труда и требований к работникам в отношении ранее выплаченного вознаграждения по разным работникам не производится. Текущая задолженность по оплате труда признается в момент и в сумме признания расходов на оплату труда и прочего вознаграждения работников, описанных выше. Требования к работникам в отношении ранее выплаченного вознаграждения представляют собой суммы переплат (излишних начислений) работникам, выявленные при пересчете, а также выплаченное вознаграждение работникам в счет будущего выполнения ими трудовых функций. Требования к работникам в отношении ранее выплаченного вознаграждения признаются в момент фактического перечисления денежных средств, либо в момент выявления переплаты при перерасчете. Обязательства по суммам накопленного отпуска представляет собой обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска. Сумма накопленного отпуска определяется ежеквартально по состоянию на отчетную дату. Сумма накопленного отпуска оценивается отдельно по каждому сотруднику в сумме ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на отчетную дату оплачиваемый отпуск, исходя из количества дней отпуска, на которое работники имеют право в связи с выполненными до отчетной даты трудовыми функциями. Обязательство по суммам накопленного отпуска оценивается как произведение количества дней неиспользованного отпуска на среднее месячное вознаграждение сотрудника за год, закончившийся на отчетную дату. После первоначального признания суммы накопленного отпуска корректируется до величины, определенной на следующую отчетную дату. При этом фактическая выплата отпускных отражается в качестве вознаграждений, выплачиваемых в составе заработной платы. Обязательство по выплате премий представляет собой оценку обязательств по выплате после отчетной даты премий по результатам выполнения сотрудниками трудовых функций в отчетном или предшествующих периодах.

			выполнения сотрудниками трудовых функций в отчетном или предшествующих периодах. Обязательства по выплате премий и бонусов признаются в случае, если: существует обязательство по выплате премий, вытекающее из требований внутренних документов Общества, условий трудовых и (или) коллективных договоров; величина обязательств может быть надежно определена. Величина обязательств может быть надежно определена в следующих случаях: порядок определения величины обязательств по выплате премий определен первичными документами Общества, условиями трудовых и (или) коллективных договоров; оценка фактической величины обязательств по выплате премий произведена до утверждения отчетности; Аналитический учет на счетах расчетов по социальному страхованию и обеспечению ведется в разрезе фондов, с которыми производятся соответствующие расчеты. Кредиторская задолженность по оплате страховых взносов представляет обязательства по уплате взносов, включая пени, на обязательное пенсионное страхование и обязательное социальное страхование, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. Момент признания задолженности по оплате страховых взносов совпадает с моментом признания соответствующего расхода, описанного выше. Сумма обязательств по оплате страховых взносов определяется по каждому сотруднику в соответствии с требованиями действующего законодательства. Сумма обязательств по оплате страховых взносов в отношении резерва отпусков и бонусов определяется по средней ставке отчислений, за
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Общество не имеет программ по по пенсионному обеспечению работников.
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Общество не имеет программ по по пенсионному обеспечению работников.
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	Общество не имеет вкладов предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой: объекты основных средств; нематериальные активы; инвестиционное имущество. Когда в отношении данных объектов одновременно выполняются следующие условия: возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не в процессе продолжающегося использования; долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководством Общества принято решение о продаже (утверждён план продажи) долгосрочного актива и изменения в решении о продаже или его отмена не планируется; Общество ведёт поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью. Критерии для признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, соблюдаются даже в том случае, когда под влиянием обстоятельств фактический период продажи оказывается больше 12 месяцев при условии продолжения следования решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Следующие активы также классифицируются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи: объекты недвижимости (включая землю), полученные при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное от гибели имущество, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества подлежащие передаче акционерам (участникам) Общества при выплате имуществом дивидендов акционерам (участникам), а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из Общества, действительной стоимости его доли в уставном капитале Общества. Единицей бухгалтерского учёта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект. Аналитический учёт долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведётся по инвентарным объектам. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Датой принятия руководством Общества решения о продаже долгосрочного актива считается (Вид актива/ Дата, принимаемая за дату принятия решения о продаже): Основное средство иное, чем недвижимое имущество, нематериальный актив, исключая объекты основных средств или нематериальных активов, решение о продаже которых относится к компетенции Совета директоров/ Дата подписания уполномоченным лицом Общества договора о продаже данного объекта; Объект недвижимости в составе основных средств, любой другой объект, иной, чем объект инвестиционного имущества, решение о продаже которого относится к компетенции Совета директоров/ Наиболее поздняя из дат:дата прекращения использования объекта; дата принятия решения Совета директоров о продаже объекта, дата, когда до предполагаемой даты продажи, установленной решением, остаётся менее 12 мес.; Объект инвестиционного имущества/ Наиболее поздняя из дат:дата принятия решения Совета директоров о продаже объекта; дата, когда до предполагаемой даты продажи, установленной решением, остаётся менее 12 мес. На дату принятия решения о продаже долгосрочного актива стоимость объекта, отражённая на соответствующих счетах учёта активов, Общество может перенести на счета учёта долгосрочных активов для продажи следующим образом (Модель учёта долгосрочного актива до перевода/ Стоимость на счёте учёта соответствующего актива до решения о продаже/ Стоимость на счёте учёта соответствующего актива на дату решения о продаже): Учёт по первоначальной стоимости/ Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения/ Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения; Учёт по переоцененной стоимости для основных средств/ Стоимость по результатам последней переоценки за вычетом накопленной амортизации/ Стоимость по результатам переоценки на дату решения о продаже, проведённой в соответствии с порядком описанном ранее; Учёт по справедливой стоимости для инвестиционного имущества/ Справедливая стоимость по результатам последней переоценки/ Справедливая стоимость по результатам переоценки на дату решения о продаже, проведённой в соответствии с порядком описанном в ранее. Общество проводит оценку способа учета на момент возникновения решения Совета директоров о продажи имущества. После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днём такого признания. После перевода в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объекты отражаются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Данная оценка должна быть впервые произведена на дату перевода, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлён перевод объекта, а затем производится на конец отчётного года. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, затраты на их продажу оцениваются на основе их дисконтированной стоимости. Общество прекращает признавать актив, включённый в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в момент прекращения права собственности Общества на данный актив.
			Общество оценивает оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы в виде: финансовых активов и обязательств; вознаграждений работникам; обязательств по договорам страхования, в том числе возникшие по судебным искам; обязательств, вытекающие из договоров в стадии выполнения, за исключением случаев, когда данные договоры являются обременительными. Резерв - оценочное обязательство - это обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Условное обязательство - это обязательство, наличие которого будет подтверждено наступлением или не наступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые не полностью находятся под контролем Общества. Кроме того, условным обязательством является обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания. В бухгалтерском учете Общества резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у организации существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным (т.е. вероятность наступления события более 50%), что для урегулирования обязательства

57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	нескольких), представляется вероятным (т.е. вероятность наступления события более 50%), что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении наличия существующего обязательства прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства. При определении наличия прошлого события учитывается прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, являющегося обязывающим событием. Событие является обязывающим, в случае если у Общества отсутствует реалистичная альтернатива урегулированию обязательства, созданного данным событием. Реалистичная альтернатива урегулирования обязательства может отсутствовать только в случаях: когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным подлежащим применению правом; когда Общество создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности. При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, Общество самостоятельно определяет методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств. Формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО 37. Если при оценке резерва - оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности. В случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенна, резервы - оценочные обязательства дисконтируются, величина резерва - оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Общество полагает, что фактор времени существенно влияет на стоимость денег при ожидании вероятного выбытия ресурсов не ранее 2 лет после отчетной даты. Будущие события, которые могут повлиять на сумму, необходимую для урегулирования обязательства, должны учитываться при определении величины резерва - оценочного обязательства, если существуют достаточно объективные свидетельства того, что они произойдут. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование не применяется. Общество считает существенной разницу более 10% от недисконтированной величины резерва – оценочного обязательства. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. В случаях, когда Общество принимает участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика по претензиям, связанным с отказами в страховой выплате, и, согласно решению суда, должно выплатить истцу определенную данным решением сумму, Общество отражает такие расходы в составе страховых выплат в том отчетном периоде, в котором они были понесены на основании решения суда. Условное обязательство представляет обязательство: наличие, которого будет подтверждено наступлением или не наступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Общества; обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания; условные обязательства, оценочная величина которых превышает установленный уровень существенности. Оценочная величина условных обязательств определяется в порядке аналогичном определению оценочной величины резервов. В бухгалтерском учете Общества отражаются только существенные условные обязательства. Существенным признается условное обязательство в сумме, превышающей 2 процента от валюты баланса на дату, предшествующую текущей отчетной дате. Условные обязательства должны пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Информация об условных обязательствах раскрывается в финансовой отчетности Общества, за исключением случаев, когда выбытие
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Общество имеет в составе долгосрочный актив в виде финансовой аренды и учитывает, что на порядок учета арендных операций у арендатора оказывает влияние принцип приоритета содержания над формой. Если с юридической точки зрения договор аренды предоставляет арендатору возмездное право на использование актива, то с экономической точки зрения в ситуации с финансовой арендой арендатор приобретает экономические выгоды от использования объекта аренды на протяжении большей части срока его экономической службы. При этом арендатор принимает на себя обязательство выплатить сумму, приблизительно равную на момент инициации аренды справедливой стоимости объекта, и соответствующие проценты. Такая трактовка требует адекватного признания в учете арендатора соответствующих активов и обязательств, а на протяжении срока аренды - соответствующих расходов, то есть отражения арендованного имущества на балансе арендатора. В соответствии со стандартом (IAS 17) Общество учитывает, что в тех случаях, когда на момент инициации аренды она квалифицируется как финансовая, на начало срока аренды арендатор должен принять к учету объект аренды как материальный внеоборотный актив. В той же сумме в учете отражается обязательство по оплате права пользования данным объектом. Сумма, подлежащая признанию, представляет собой наименьшую из двух величин, определяемых на момент инициации аренды, - справедливой стоимости объекта аренды или дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконтирования применяется ставка процента, подразумеваемая договором аренды. Это ставка дисконтирования, при которой на момент инициации аренды совокупная дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей и негарантированной остаточной стоимости равна сумме справедливой стоимости объекта аренды и первоначальных прямых затрат арендодателя. Если получение арендодателем остаточной стоимости не гарантировано или гарантировано связанной с ним стороной, то такая остаточная стоимость носит название негарантированной. Очевидно, что оплачивая в форме периодических платежей право использования объекта аренды на протяжении практически всего срока его экономической службы, арендатор выплачивает сумму, превышающую справедливую стоимость объекта аренды, поскольку в арендную плату включается не только стоимость самого объекта, но и стоимость рассрочки оплаты, то есть проценты. После первоначального признания объект аренды и арендные обязательства отражаются в учете независимо друг от друга. Объект аренды учитывается точно так же, как собственное имущество, то есть относится к определенной группе амортизируемых активов. Амортизационная политика для арендованных амортизируемых объектов должна соответствовать той, которая применяется по отношению к собственным амортизируемым активам, а суммы амортизации следует рассчитывать в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы". Однако срок амортизации, если нет обоснованной уверенности в том, что право собственности на объект по окончании срока аренды перейдет к арендатору, ограничивается сроком аренды. Таким образом, объект аренды должен быть полностью амортизирован в течение кратчайшего из двух сроков: аренды или полезной службы. Кроме того, МСФО (IAS) 17 "Аренда" прямо отсылает составителя бухгалтерской финансовой отчетности к требованиям МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" для того, чтобы определить, не обесценился ли актив. Величина принятого к учету обязательства по аренде изменяется по мере течения срока аренды и в связи арендными платежами.
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность Общества, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях и в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте в аналитическом учете (в сумме фактической задолженности). Синтетический учет кредиторской задолженности ведется только в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка кредиторской задолженности в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, участники обществ с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику его долю в чистых активах в срок не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. Соответственно, наличие указанного права означает, что долевые инструменты участников обществ с ограниченной ответственностью являются финансовыми обязательствами, согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Уставом Общества не предусмотрено условие, ограничивающее право участников выйти из Общества, поэтому чистые активы, подлежащие распределению участнику, отражаются в Отчете о финансовом положении в составе обязательств. Взносы участника в уставный капитал Общества признаются в составе чистых активов, подлежащих распределению участнику, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы Общества в порядке, установленной законодательством Российской Федерации. До этого момента перечисленные участником взносы отражаются в финансовой отчетности в составе кредиторской задолженности.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Общество не имеет собственных выкупленных акций.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Уставом Общества не предусмотрено создание Резервного капитала.

63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Общество оценивает расходы (доходы) по налогу на прибыль как: расходы по налогу на прибыль; расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах прибылей и убытков; расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах добавочного капитала. Расход по текущему налогу на прибыль признается на конец отчетного периода в сумме, определенной в декларации по налогу на прибыль за отчетный период, за минусом суммы расхода по текущему налогу на прибыль, признанному ранее в течение отчетного периода. По счету учета расхода по увеличению налога на прибыль на отложенный налог отражаются: образование или увеличение отложенного налогового обязательства, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода; уменьшение отложенного налогового актива, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода; признанных в отношении активов и/или обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах прибылей и убытков. По счету учета расхода по увеличению налога на прибыль на отложенный налог также отражается уменьшение отложенного налогового актива, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода. По счету учета дохода по уменьшению налога на прибыль на отложенный налог отражаются: уменьшение отложенного налогового обязательства, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода; образование или увеличение отложенного налогового актива, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, признанных в отношении активов и/или обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах прибылей и убытков. По счету учета дохода по уменьшению налога на прибыль на отложенный налог также отражается образование или увеличение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода. Изменение отложенных налоговых активов и обязательств отражается на конец каждого отчетного периода. Доходоы и расходы разделяются по следующим источникам возникновения налоговых разниц: приобретенные долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей); учтенные векселя, имеющиеся в наличии для продажи; основные средства; нематериальные активы; обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке; хеджирование; прочие. По учета расхода по уменьшению статей прочего совокупного дохода на отложенный налог отражаются: образование или увеличение отложенного налогового обязательства, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода; уменьшение отложенного налогового актива, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, признанных в отношении активов и/или обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала и не подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли. По учету дохода по увеличению статей прочего совокупного дохода на отложенный налог отражаются: уменьшение отложенного налогового обязательства, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых обязательств, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода; образование или увеличение отложенного налогового актива, рассчитанное как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, признанных в отношении активов и/или обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала и не подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли. Изменение отложенных налоговых активов и обязательств отражается на конец каждого отчетного периода. Активы и обязательства, связанные с налогом на прибыль, включают: остатки в расчетах по текущему налогу на прибыль; отложенные налоговые обязательства; отложенные налоговые активы. Задолженность и требования по разным бюджетам не взаимозачитываются за исключением случая зачета на основании решения налогового органа, оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и обычаем делового оборота. Задолженность Общества по текущему налогу на прибыль представляет собой задолженность по уплате в бюджет сумм налога на прибыль, в том числе авансовых платежей и признается в момент и в сумме признания расхода по текущему налогу. После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается: на сумму уплаченного налога в корреспонденции со счетами учета денежных средств; на суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета. Требования по текущему налогу на прибыль представляют собой суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета. Требования по текущему налогу на прибыль признаются: в случае превышения суммы совершенных до отчетной даты авансовых платежей по налогу на прибыль над суммой налога на прибыль за отчетный период согласно налоговой декларации – признается в момент и в сумме признания корректировки расхода по текущему налогу; в случае выявления переплат по налогу на прибыль за предшествующие налоговые периоды – признается при условии наличия решения налогового органа, оформленного в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаями делового оборота. После первоначального признания сумма требования по налогу на прибыль уменьшается: на суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета; на суммы переплат, зачтенные в счет уплаты очередного платежа по налогу на прибыль. В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащая 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. Временные разницы определяются как разница между остатками на счетах по учету активов и обязательств, учитываемых в соответствии с данной Учетной политикой, и их налоговой разницей, учитываемой, при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Временные разницы возникают в результате применения разных правил признания, прекращения признания и оценки активов и обязательств для целей бухгалтерского и налогового учетов. Налогооблагаемые временные разницы приводят к увеличению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы приводят к уменьшению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Если уменьшение активов или обязательств при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли, то налоговая база актива или обязательства равна его балансовой стоимости и временная разница не возникает. Временные разницы рассчитываются до полного списания активов или обязательств, к которым они относятся, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли. На конец каждого отчетного периода формируется ведомость расчета отложенных налоговых активов и обязательств, которая содержит информацию в отношении каждой временной разницы: остаток на счете учета актива (обязательства); налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода в отношении данного актива (обязательства); величина и характер (налогооблагаемая или вычитаемая) временной разницы, возникающей по данному активу (обязательству); сумма отложенного налогового актива или обязательства, призванного в отношении данной временной разницы на начало отчетного периода; сумма отложенного налогового актива или обязательства, призванного в отношении данной временной разницы на конец отчетного периода; сумма изменения отложенного налогового актива или обязательства в отчетном периоде, отражаемая на счетах прибылей и убытков; сумма изменения отложенного налогового актива или обязательства в отчетном периоде, отражаемая на счетах по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Расчет суммы отложенных налоговых обязательств осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств. 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. Расчет суммы отложенных налоговых активов осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и

			обязательств. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий: имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы; прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором оно будет вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не подлежат дисконтированию. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств производится на конец каждого отчетного периода. Аналитический учет отложенных налоговых активов и обязательств ведется по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив. Учет отложенных налоговых активов и обязательств ведется на балансе головной компании. Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования. В той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного 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. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль, сумма отложенного налогового актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок. Соответствующее изменение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам отражается в общем порядке. Аналитический учет отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам ведется по видам налоговых убытков и по годам их возникновения.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает дивиденты в капитале в том периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода». В соответствии с законодательством Российской Федерации распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности. Дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	3 226 072,25	861 617,92
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	112 967 238,01	67 637 679,95
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства	-	-
7	Итого	116 193 310,26	68 499 297,87

5.1.1 В состав статьи включены депозиты _____.

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

5.1.3 По состоянию на 30 сентября 2019г. у страховщика были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2018г.: 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 11296723,80 рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 93 795 351,67 рублей (31 декабря 2018г.: 53951214,67 рублей), или 80,7 процента от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018г.: 78,8 процента).

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

-

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	116 193 310,26	68 499 297,87
2	Банковские овердрафты	-	-
2.1	Прочее	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	116 193 310,26	68 499 297,87

-

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 30 Сентября 2019 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	411 740 673,91	-	411 740 673,91	-	411 740 673,91
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	75 300 000,00	-	75 300 000,00	-	75 300 000,00
6	Итого	487 040 673,91	-	487 040 673,91	-	487 040 673,91

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	884 448 685,17	2 109 150,68	886 557 835,85	(2 109 150,68)	884 448 685,17
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	64 300 000,00	-	64 300 000,00	-	64 300 000,00
6	Итого	948 748 685,17	2 109 150,68	950 857 835,85	(2 109 150,68)	948 748 685,17

6.1.1 По состоянию на 30 сентября 2019г. у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018г: 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 48130000,00 рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 481300000,00 рублей (на 31 декабря 2018г: 535000000,00 рублей), или 100,0 процентов (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018г.: 61,4 процента (процентов).

6.1.2 По состоянию на 30 сентября 2019г. у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 487040673,91 рублей (на 31 декабря 2018г.: 948748685,17 рублей).

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

-

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 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	6,3%-7,2%	93дн-182дн	5,85%-8,25%	90дн-365дн
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства	0,01%-4,5%	460дн-бессрочно	0,01%-5%	460дн-бессрочно

-

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
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	115 678 424,07	142 108 391,25
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	115 678 424,07	142 108 391,25

7.1.1 Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблицах 7.2 и 7.3 настоящего примечания.

7.1.2 Состав строки 2 настоящей таблицы раскрывается в таблицах 7.4 и 7.5 настоящего примечания.

7.1.3 Состав строки 3 настоящей таблицы раскрывается в примечании 65 настоящего приложения.

-

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	115 678 424,07	142 108 391,25
6	Правительства Российской Федерации	46 208 423,91	73 828 265,75
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	26 022 727,60	25 771 390,16
10	некредитных финансовых организаций	35 266 544,41	34 478 247,14
11	нефинансовых организаций	8 180 728,15	8 030 488,20
12	Итого	115 678 424,07	142 108 391,25

7.4.1

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 30 Сентября 2019 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесце-ненные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесце-нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 099 979 666,80	-	1 099 979 666,80	-	1 099 979 666,80
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	1 099 979 666,80	-	1 099 979 666,80	-	1 099 979 666,80
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
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	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	1 099 979 666,80	-	1 099 979 666,80	-	1 099 979 666,80

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесце-ненные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесце-нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 125 867 426,33	-	1 125 867 426,33	-	1 125 867 426,33
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	1 125 867 426,33	-	1 125 867 426,33	-	1 125 867 426,33
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
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	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	1 125 867 426,33	-	1 125 867 426,33	-	1 125 867 426,33

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	325 913 940,71	371 044 719,09
3	Итого	325 913 940,71	371 044 719,09

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

-

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица10.3

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	276 023 479,66	249 917 484,78
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 525 179,63	4 528 258,53
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	59 834 289,08	480 411,39
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	46 724 939,17	20 489 928,35
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	27 644 006,13	109 579 199,71
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	1 308 352,11	1 172 029,47
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-
12	Резерв под обесценение	(87 146 305,07)	(15 122 593,14)
13	Итого	325 913 940,71	371 044 719,09

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

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

10.3.3 По состоянию на 30.09.2019 было 3 дебитора (на 01.07.2019 : 3 дебитора), сумма задолженности которых составляла свыше 32 591,0 тысяч рублей (на 01.07.2019 :39 099,2 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 216718,8 тысяч рублей (на 01.07.2019 : 280 676,2 тысяч рублей), или 52,47 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 01.07.2019 : 62,92 процентов).

10.3.4 По состоянию на ____ и ____ существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала.

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

-

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 30 Сентября 2019 г.

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необес-ененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесце-нение	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	53 683 507,55	-	53 683 507,55	(171 899,72)	53 511 607,83
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	27 711,54	-	27 711,54	-	27 711,54
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	207 048 567,46	-	207 048 567,46	(9 630 944,59)	197 417 622,87
12	Итого	260 759 786,55	-	260 759 786,55	(9 802 844,31)	250 956 942,24

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необес-ененные	Обесце-ненные	Итого	Резерв под обесце-нение	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	56 495 726,01	-	56 495 726,01	-	56 495 726,01
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	49 859,72	-	49 859,72	-	49 859,72
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	276 618 767,17	-	276 618 767,17	(7 887 910,59)	268 730 856,58
12	Итого	333 164 352,90	-	333 164 352,90	(7 887 910,59)	325 276 442,31

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

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

-

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

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 2019 г.			31 Декабря 2018 г.		
		Резервы	Доля перестра-ховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестра-ховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	697 667 860,37	(4 212 344,68)	693 455 515,69	1 398 693 898,80	(84 918 722,82)	1 313 775 175,98
2	Резервы убытков	376 496 556,09	(121 604,54)	376 374 951,55	1 364 207 971,75	(793 532 126,58)	570 675 845,17
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	31 917 314,43	(4 056,05)	31 913 258,38	69 078 121,38	(80 589,70)	68 997 531,68
4	Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(12 877 633,73)	-	(12 877 633,73)	(3 586 905,17)	-	(3 586 905,17)
5	Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	1 093 204 097,16	(4 338 005,27)	1 088 866 091,89	2 828 393 086,76	(878 531 439,10)	1 949 861 647,66

15.1.1 По состоянию на 30.09.2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки была уменьшена стоимость _____-___ на ___-___тысяч рублей, создан резерв неистекшего риска на сумму ___-__тысяч рублей, увеличена оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, на ___-__тысяч рублей.

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

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

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

-

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.			9 месяцев 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	1 398 693 898,80	(84 918 722,82)	1 313 775 175,98	1 026 950 995,23	(44 986 487,09)	981 964 508,14
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	575 705 236,53	(8 221 922,92)	567 483 313,61	1 508 744 999,60	(69 494 116,66)	1 439 250 882,94
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 276 731 274,96)	88 928 301,06	(1 187 802 973,90)	(1 298 307 129,51)	21 456 807,44	(1 276 850 322,07)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	697 667 860,37	(4 212 344,68)	693 455 515,69	1 237 388 865,32	(93 023 796,31)	1 144 365 069,01

15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: "pro rata temporis" на базе начисленной премии брутто. Незаработанная премия методом "pro rata temporis" определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

-

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.			9 месяцев 2018 г.		
		Резервы	Доля перестра-ховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестра-ховщиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	1 364 207 971,75	(793 532 126,58)	570 675 845,17	290 231 934,07	(2 680 731,30)	287 551 202,77
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	648 720 355,63	-	648 720 355,63	584 023 196,69	(85 572,98)	583 937 623,71
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(945 823 634,65)	792 412 423,33	(153 411 211,32)	154 486 811,12	(2 463 325,87)	152 023 485,25
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(690 608 136,64)	998 098,71	(689 610 037,93)	(599 468 213,30)	4 398 579,09	(595 069 634,21)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	376 496 556,09	(121 604,54)	376 374 951,55	429 273 728,58	(831 051,06)	428 442 677,52

15.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу.

15.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: Для расчета резерва РПНУ использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:
1.Метод цепной лестницы;
2.Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

-

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.			9 месяцев 2018 г.		
		Резервы	Доля перестра-ховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестра-ховщиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	69 078 121,38	(80 589,70)	68 997 531,68	8 123 395,36	-	8 123 395,36
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	19 403 355,37	-	19 403 355,37	9 945 262,45	(30 504,64)	9 914 757,81
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	11 985 195,49	76 533,65	12 061 729,14	22 726 381,97	-	22 726 381,97
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(68 549 357,81)	-	(68 549 357,81)	(26 435 611,61)	-	(26 435 611,61)
5	На конец отчетного периода	31 917 314,43	(4 056,05)	31 913 258,38	14 359 428,17	(30 504,64)	14 328 923,53

-

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	9 месяцев 2019 г.			9 месяцев 2018 г.		
		Оценка	Доля перестра-ховщиков в оценке	Оценка- нетто	Оценка	Доля перестра-ховщиков в оценке	Оценка- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	(3 586 905,17)	-	(3 586 905,17)	(688 992,25)	-	(688 992,25)
2	Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	(6 936 303,51)	-	(6 936 303,51)	1 594 833,63	-	1 594 833,63
3	Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(2 733 912,74)	-	(2 733 912,74)	(2 309 930,65)	-	(2 309 930,65)
4	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	379 487,69	-	379 487,69	(479 301,34)	-	(479 301,34)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	(12 877 633,73)	-	(12 877 633,73)	(1 883 390,61)	-	(1 883 390,61)

-

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Таблица 15.6

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.			9 месяцев 2018 г.		
		Резервы	Доля перестра-ховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестра-ховщиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	-	-	-	91 026 548,09	-	91 026 548,09
2	Начисление резерва неистекшего риска	-	-	-	236 120 560,91	-	236 120 560,91
3	Списание резерва неистекшего риска	-	-	-	(327 147 109,00)	-	(327 147 109,00)
4	На конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-

15.6.1

Примечание 19. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости	279 116 000,00	332 532 170,00
	Итого	279 116 000,00	332 532 170,00

19.1.1 На 30.09.2019 заключены договоры на реализацию земельных участков

Примечание 20. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	838 836 542,00	598 367 000,00
2	Поступление	395 294 550,44	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	(401 002 000,00)	(83 587 000,00)
5	Выбытие инвестиционного имущества	-	-
6	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-
7	Перевод в прочие активы	-	-
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	25 932 117,56	-
9	Прочее	-	-
10	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	859 061 210,00	514 780 000,00

20.1.1 Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится один раз в год, 31.12.2018 по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (Оценщик - Ахметова А.В., член саморегулируемой организации Союз специалистов оценщиков "Федерация Специалистов Оценщиков", включена в реестр оценщиков 21.10.2016г, №98, диплом о профессиональной переподготовке по программе "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)" №232403242734 от 21.04.2016г., квалификационный аттестат в области оценочной деятельности №001599-1 от 25.12.2017г, по направлению оценочной деятельности "Оценка недвижимости" серия 000026-КА1, ответственность застрахована полисом 0991R/776/20149/18 от 05.07.2018г. АО "Альфастрахование", стаж работы 3 года, договор заключен с ООО "Аналитический центр оценки и консалтинга", ИНН 2309072195, ОГРН 1032307152272). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (оценка произведена в рамках сравнительного подхода методом прямого сравнения, инвестиционное имущество, подлежащее оценке отнесено ко 2 уровню иерархии при определении справедливой стоимости).

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

-

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	1 394 954,97	3 056 805,63
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(202 193,59)	(72 141,50)
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(53 760,59)	(100 309,82)

20.3.1 По состоянию на _____ 20__ года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме ____ тысяч рублей (на _____20__ г.: _____ тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

-

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

Таблица 20.4

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	859 061 210,00	838 836 542,00
2	Минус: затраты на строительство и прибыль застройщиков, вычитаемые из сумм оценки объектов инвестиционного имущества по принципу «как если бы объект был завершен»	-	-
3	Минус: наращенный арендный доход, отраженный как отдельный актив	-	-
4	Плюс: обязательства по финансовой аренде, отраженные как инвестиционное имущество, находящееся в аренде	-	-
5	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	859 061 210,00	838 836 542,00

20.4.1 На 30.09.2019 объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 859 061 тысяча рублей (на 31.12.2018: 838 837 тысяч рублей) на конец отчетного периода были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества фонда отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

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

-

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	458 475,00	513 161,55
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	376 987,30	(72 141,50)
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	31 518,97	(100 309,82)

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.	81 858 944,53	5 162 653,42	-	13 911 228,34	4 174 635,21	105 107 461,50
2	Накопленная амортизация	(2 200 444,53)	(2 842 312,98)	-	(1 367 786,67)	(1 788 608,08)	(8 199 152,26)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	79 658 500,00	2 320 340,44	-	12 543 441,67	2 386 027,13	96 908 309,24
4	Поступление	-	-	-	2 618 149,78	338 530,00	2 956 679,78
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	(46 801 005,81)	-	-	-	-	(46 801 005,81)
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	(1 417 345,37)	(656 326,71)	-	(2 279 969,35)	(583 126,01)	(4 936 767,44)
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 30 Сентября 2018 г.	31 440 148,82	1 664 013,73	-	12 881 622,10	2 141 431,12	48 127 215,77
15	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	-	6 143 743,88	-	16 529 378,12	4 635 365,21	27 308 487,21
16	Накопленная амортизация	-	(3 734 997,52)	-	(4 247 103,34)	(2 515 770,46)	(10 497 871,32)
17	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	-	2 408 746,36	-	12 282 274,78	2 119 594,75	16 810 615,89
18	Поступление	-	210 591,50	-	2 953 746,81	81 208 317,45	84 372 655,76
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-

22	Выбытие	-	-	-	(1 282 321,14)	(16 623 009,60)	(17 905 330,74)
23	Амортизационные отчисления	-	(925 753,14)	-	(1 294 150,19)	(49 475 048,98)	(51 694 952,31)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 30 Сентября 2019 г.	-	1 693 584,72	-	12 659 550,26	17 229 853,62	31 582 988,60
29	Стоимость (или оценка) на 30 Сентября 2019 г.	-	6 354 335,38	-	18 200 803,79	69 220 673,06	93 775 812,23
30	Накопленная амортизация	-	(4 660 750,66)	-	(5 541 253,53)	(51 990 819,44)	(62 192 823,63)
31	Балансовая стоимость на 30 Сентября 2019 г.	-	1 693 584,72	-	12 659 550,26	17 229 853,62	31 582 988,60

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

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

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

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

22.1.5 Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2018 года. Оценка выполнялась оценщиком Ахметова А.В., член саморегулируемой организации Союз специалистов оценщиков "Федерация Специалистов Оценщиков", включена в реестр оценщиков 21.10.2016г., №98, диплом о профессиональной переподготовке по программе "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)" №232403242734 от 21.04.2016г., квалифицированный аттестат в области оценочной деятельности №001599-1 от 25.12.2017г., по направлению оценочной деятельности "Оценка недвижимости" серия 000026-КА1, ответственность застрахована полисом 0991R/776/20149/18 от 05.07.2018г. АО "Альфастрахование", стаж работы 3 года, договор заключен с ООО "Аналитический центр оценки и консалтинга", ИНН 2309072195, ОГРН 1032307152272. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (оценка произведена в рамках сравнительного подхода методом прямого сравнения, инвестиционное имущество, подлежащее оценке отнесено ко 2 уровню иерархии при определении справедливой стоимости).

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

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

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

-

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 строки	30 Сентября 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	883 907,24
3	Отложенный налог по переоценке	-	176 781,45
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	-	-

22.2.1

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 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	129 263 692,96	300 422 404,73
4	Итого	129 263 692,96	300 422 404,73

23.1.1 Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

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

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

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

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

-

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	300 422 404,73	126 357 648,33
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(171 158 711,77)	33 160 690,85
3	отложенные аквизиционные расходы за период	120 222 593,28	105 766 130,03
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(291 381 305,05)	(72 605 439,18)
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	129 263 692,96	159 518 339,18

23.4.1

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	3 715 723,00	10 531 415,00
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	686 757,77	272 215,70
6	Расчеты с персоналом	107 902,74	5 692,16
7	Расчеты по социальному страхованию	619 292,55	444 170,71
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 536 300,77	16 188 593,95
10	Запасы	2 229 078,79	2 366 818,08
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	23 119 759,20	587 775,15
13	Резерв под обесценение прочих активов	(1 798 036,23)	(1 848 583,43)
14	Итого	38 216 778,59	28 548 097,32

-

Примечание 25. Резервы под обесценение

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

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	-	2 109 150,68	-	-	2 109 150,68
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	50 410,95	-	-	50 410,95
3	Средства, списанные как безнадежные	-	(2 159 561,63)	-	-	(2 159 561,63)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 Сентября 2019 г.	-	-	-	-	-

25.1.1 На 31.12.2018 в ПАО Банк "Первомайский" были размещены денежные средства в размере 2 000 000,00 руб. В соответствии с условиями Депозитного договора № 121-19913/255 от 24.04.2018. 23.11.2018 Банк России принял решение об отзыве у кредитной организации ПАО Банк "Первомайский" лицензии на осуществление банковских операций. В связи с отсутствием вероятности возврата размещенных средств в силу неспособности ПАО Банк "Первомайский" выполнять обязательства, был начислен резерв под обесценение в размере 2 159 561,63 руб. Задолженность ПАО Банк "Первомайский" по депозитному договору переведена на внебаланс как просроченная задолженность.

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 887 910,59)	(7 887 910,59)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(171 899,72)	-	-	-	-	-	-	-	(1 743 034,00)	(1 914 933,72)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 30 Сентября 2019 г.	-	(171 899,72)	-	-	-	-	-	-	-	(9 630 944,59)	(9 802 844,31)

-

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 574 463,87)	(3 574 463,87)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 164 316,14)	(2 164 316,14)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 30 Сентября 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 378 780,01)	(5 378 780,01)

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	-	(9 358 320,30)	-	(5 764 272,84)	-	-	-	-	(15 122 593,14)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(65 879 769,72)	-	(6 143 942,21)	-	-	-	-	(72 023 711,93)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 Сентября 2019 г.	-	(75 238 090,02)	-	(11 908 215,05)	-	-	-	-	(87 146 305,07)

25.6.1

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	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	(3 457 804,58)	-	(365 921,17)	-	-	-	-	(3 823 725,75)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(2 587 470,85)	-	(3 564 072,07)	-	-	-	-	(6 151 542,92)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 Сентября 2018 г.	-	(6 045 275,43)	-	(3 929 993,24)	-	-	-	-	(9 975 268,67)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	(1 848 583,43)	(1 848 583,43)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	50 547,20	50 547,20
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 Сентября 2019 г.	-	-	-	-	-	(1 798 036,23)	(1 798 036,23)

25.8.1

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительные данные)

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	(1 623 795,38)	-	(1 623 795,38)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 Сентября 2018 г.	-	-	-	-	(1 623 795,38)	-	(1 623 795,38)

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	22 504 880,77	2 213 934,26
7	Сделки репо	-	-
8	Итого	22 504 880,77	2 213 934,26

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

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

-

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 2019 г.		31 Декабря 2018 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций				
2	Средства, привлеченные от государственных организаций				
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц				
4	Средства, привлеченные от физических лиц				
5	Обязательства по финансовой аренде	6,8%; 6,97%; 7,10%; 8,83%; 9,26%; 9,79%; 10,06%; 10,09%; 10,46%; 11,43%; 11,82%; 12,24%; 12,41%; 12,84%; 13,30%; 13,65%; 13,75%; 13,87%; 14,48%; 14,94%	30.04.2022	6,8%; 7,10%; 9,23%	20.03.2021

-

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 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	651 191 805,07	328 914 203,60
3	Итого	651 191 805,07	328 914 203,60

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

-

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	10 914 386,13	10 910 155,20
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	271 169 502,78	978 597,03
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	16 646 166,60	26 687 703,44
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	202 437 854,83	196 073 400,73
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	150 003 294,73	94 264 347,20
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20 600,00	-
9	Итого	651 191 805,07	328 914 203,60

30.3.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.

30.3.2 Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, составляют ____.

-

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Сентября 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	95 821,22	388 604,61
3	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
4	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	-	-
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
8	Расчеты с прочими кредиторами	13 881 987,63	8 099 070,34
9	Расчеты с персоналом	94 945 814,98	27 806 045,10
10	Налог на добавленную стоимость полученный	-	-
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	41 965 780,99	8 033 171,53
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	13 363 305,65	4 013 459,71
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	9 940 340,00	8 921 845,71
15	Расчеты по социальному страхованию	22 840 381,08	10 741 893,54
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
17	Прочие обязательства	176 685 200,00	295 356 600,00
18	Итого	373 718 631,55	363 360 690,54

35.1.1 На 30.09.2019 года в строке 17 Прочие обязательства в составе прочей кредиторской задолженности отражена кредиторская задолженность по реализации недвижимого имущества и земельных участков в сумме 176 685 тыс. руб. На 31.12.2018 года в строке 17 Прочие обязательства в составе прочей кредиторской задолженности отражена кредиторская задолженность по реализации недвижимого имущества и земельных участков в сумме 295 357 тыс. руб.

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 г.	-	-	-	-	-	-
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 30 Сентября 2018 г.	-	-	-	-	-	-
5	На 31 Декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-
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 30 Сентября 2019 г.	-	-	-	-	-	-

36.1.1 По состоянию на 30 сентября 2019 года номинальный уставный капитал (фонд) составлял 250 000 000,00 рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. В соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" по состоянию на 31.12.2017 года произведен пересчет уставного капитала с применением индексов инфляции , в результате уставный капитал общества составил 280 248 082,91 руб. 26.04.2019 года на годовом общем собрании участников принято решение о направлении части средств добавочного капитала в размере 371 576 766,01 рублей на погашение непокрытого убытка .

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	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 181 013 073,07	1 534 686 722,77
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Возврат премий	(605 307 836,54)	(25 941 723,17)
4	Итого	575 705 236,53	1 508 744 999,60

44.1.1 Руководствуясь п.2 и 3 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2019 N 153-ФЗ "О признании утратившими силу отдельных положений статьи 25 Федерального закона "О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и внесении изменения в статью 62 Федерального закона "О государственной регистрации недвижимости" ООО СО "ВЕРНА" досрочно прекратило договоры страхования гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве. Соответствующая величина средств, подлежащих передаче Публично-правовой компаний "Фонд защиты прав граждан - участников долевого строительства", отражена в бухгалтерском учете по счету 71404 (символ ОФР 22107 "Расходы по расторжениям договоров"), а также учета по строке 3 в примечании 44.1.

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(8 221 922,92)	(69 494 116,66)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
3	**Итого**	(8 221 922,92)	(69 494 116,66)

44.2.1

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	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	579 647 028,72	522 563 865,03
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Возврат премий	(417 295 411,96)	(8 350 276,12)
4	Итого	162 351 616,76	514 213 588,91

-

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(286 760,89)	(14 852 952,70)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
3	**Итого**	(286 760,89)	(14 852 952,70)

44.2.1

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	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(690 608 136,64)	(599 468 213,30)
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
4	Итого	(690 608 136,64)	(599 468 213,30)

-

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	59 169 685,76	19 262 919,66
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	10 038 195,67	10 286 492,66
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	49 131 490,09	8 976 427,00
5	прочие расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	9 379 849,83	7 216 783,80
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7 219 671,32	6 414 053,12
8	прочие расходы	2 160 178,51	802 730,68
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	68 549 535,59	26 479 703,46
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(177,78)	(44 091,85)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	68 549 357,81	26 435 611,61

-

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	987 711 415,66	(139 041 794,51)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	37 160 806,95	(6 236 032,81)
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	91 026 548,09
4	Итого	1 024 872 222,61	(54 251 279,23)

45.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

-

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(793 410 522,04)	(1 849 680,24)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(76 533,65)	30 504,64
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	(793 487 055,69)	(1 819 175,60)

45.4.1 Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

-

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

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	62 142 339,23	2 749 149,61
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	-	-
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	892 500,00	-
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(14 022,92)	-
5	Итого	63 020 816,31	2 749 149,61

-

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

Таблица 45.6

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	9 290 728,56	1 194 398,36
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-
3	Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-
4	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-
5	Итого	9 290 728,56	1 194 398,36

45.6.1

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	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(205 932 069,06)	(217 618 926,71)
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
4	Итого	(205 932 069,06)	(217 618 926,71)

45.1.1

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	27 722 664,14	8 014 856,91
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	3 997 484,17	3 551 015,00
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	23 725 179,97	4 463 841,91
5	прочие расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	3 627 915,20	2 611 389,00
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	2 497 869,60	2 228 069,35
8	прочие расходы	1 130 045,60	383 319,65
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	31 350 579,34	10 626 245,91
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	(16 530,09)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	31 350 579,34	10 609 715,82

-

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	519 346,56	(4 094 832,46)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(8 071 065,50)	(2 372 398,30)
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	124 573 460,21
4	Итого	(7 551 718,94)	118 106 229,45

45.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

-

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	-	(1 604 448,68)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(168,08)	4 336,87
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	(168,08)	(1 600 111,81)

45.4.1 Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

-

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

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	32 010 422,91	300 665,50
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	-	-
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	-	-
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(6 767,50)	-
5	Итого	32 003 655,41	300 665,50

-

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

Таблица 45.6

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	6 531 828,01	(273 157,61)
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-
3	Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-
4	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-
5	Итого	6 531 828,01	(273 157,61)

-

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	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	167 398 145,07	172 879 734,46
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	48 831,54
3	Расходы по предстраховой экспертизе	5 591 880,00	670 063,00
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	1 098 995,32	1 604 023,45
6	Расходы на рекламу	30 498 772,80	9 086 173,64
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	88 822 090,74	123 415 891,39
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	5 401 766,81	17 754 856,63
10	Итого	298 811 650,74	325 459 574,11

46.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

-

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(171 158 711,77)	33 160 690,85
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	-
3	Итого	(171 158 711,77)	33 160 690,85

46.2.1 Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

-

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	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	37 888 854,34	60 222 870,56
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	-
3	Расходы по предстраховой экспертизе	3 760 720,00	10 900,00
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	382 988,13	530 753,96
6	Расходы на рекламу	6 062 644,50	2 621 461,94
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	26 641 636,25	37 017 785,07
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	4 835 601,81	5 946 745,33
10	Итого	79 572 445,03	106 350 516,86

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(53 287 175,98)	30 269 224,97
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	-
3	Итого	(53 287 175,98)	30 269 224,97

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	19 895 569,31	20 412 346,54
2	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	-	-
3	Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	-	-
4	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	-	-
5	Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам	-	-
6	Итого	19 895 569,31	20 412 346,54

47.1.1

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	9 650 687,31	7 216 246,27
2	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	-	-
3	Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	-	-
4	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	-	-
5	Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам	-	-
6	Итого	9 650 687,31	7 216 246,27

47.1.1

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	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	98 544 822,65	93 467 538,22
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	-
6	Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	-	-
7	Прочие доходы	-	-
8	Итого	98 544 822,65	93 467 538,22

48.1.1

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	72 023 711,93	6 151 542,92
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
3	Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	118 157 391,38	119 733 420,67
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	112 762 512,76	48 440 881,88
6	Прочие расходы	8 034 935,97	20 468 741,88
7	Итого	310 978 552,04	194 794 587,35

-

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	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	18 272 259,23	41 695 034,21
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	-
6	Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	-	-
7	Прочие доходы	-	-
8	Итого	18 272 259,23	41 695 034,21

48.1.1

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	32 032 282,55	1 729 804,11
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
3	Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	27 106 374,36	55 932 326,82
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	36 233 833,84	21 798 598,75
6	Прочие расходы	2 964 043,00	2 836 830,10
7	Итого	98 336 533,75	82 297 559,78

-

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	42 589 878,23	65 615 096,25
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7 150 516,00	6 923 885,50
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29 492 358,54	43 964 559,59
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	3 307 340,90	7 792 479,38
7	по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	2 639 662,79	6 934 171,78
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	42 589 878,23	65 615 096,25

49.1.1

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	11 871 506,88	21 407 067,92
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 251 762,49	1 523 723,08
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 581 079,42	15 821 979,05
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	1 149 782,81	2 387 193,19
7	по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	888 882,16	1 674 172,60
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	11 871 506,88	21 407 067,92

-

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 9 месяцев 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	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(728,74)	1 406 215,01	-	1 405 486,27
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые 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	(728,74)	1 406 215,01	-	1 405 486,27
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:	-	697 621,37	(277 766,26)	419 855,11
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	697 621,37	-	697 621,37
7	производные финансовые инструменты	-	-	(277 766,26)	(277 766,26)
11	Итого	(728,74)	2 103 836,38	(277 766,26)	1 825 341,38

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 9 месяцев 2018 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(39 454,62)	(1 124 808,00)	-	(1 164 262,62)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые 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	(39 454,62)	(1 124 808,00)	-	(1 164 262,62)
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:	-	(94 980,79)	(1 780 774,04)	(1 875 754,83)
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	(94 980,79)	-	(94 980,79)
7	производные финансовые инструменты	-	-	(1 780 774,04)	(1 780 774,04)
11	Итого	(39 454,62)	(1 219 788,79)	(1 780 774,04)	(3 040 017,45)

50.1.1

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 3 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	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	760 296,86	-	760 296,86
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые 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	-	760 296,86	-	760 296,86
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:	-	262 581,30	-	262 581,30
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	262 581,30	-	262 581,30
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	-	1 022 878,16	-	1 022 878,16

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 3 квартал 2018 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(7 373,12)	(362 902,87)	-	(370 275,99)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые 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	(7 373,12)	(362 902,87)	-	(370 275,99)
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:	-	138 846,20	(694 991,95)	(556 145,75)
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	138 846,20	-	138 846,20
7	производные финансовые инструменты	-	-	(694 991,95)	(694 991,95)
11	Итого	(7 373,12)	(224 056,67)	(694 991,95)	(926 421,74)

-

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 9 месяцев 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	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	(2 234 949,87)	(2 234 949,87)
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	-	-	-	(2 234 949,87)	(2 234 949,87)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 9 месяцев 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	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	1 800 805,90	1 800 805,90
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	-	-	-	1 800 805,90	1 800 805,90

-

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 3 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	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	5 725 333,34	5 725 333,34
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	-	-	-	5 725 333,34	5 725 333,34

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 3 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	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	1 457 481,48	1 457 481,48
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	-	-	-	1 457 481,48	1 457 481,48

-

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

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

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	1 409 582,81	3 056 805,63
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	25 932 117,56	-
3	Расходы по капитальному ремонту	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	(104 000,00)	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	-	-
6	Расходы на содержание имущества	(255 954,18)	(172 451,32)
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	Итого	26 981 746,19	2 884 354,31

52.1.1

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

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

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	881 609,11	513 161,55
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	-	-
3	Расходы по капитальному ремонту	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	-	135 000,00
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	-	-
6	Расходы на содержание имущества	-	(172 451,32)
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	Итого	881 609,11	475 710,23

52.1.1

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	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	(222 310,67)	-
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	(222 310,67)	-

-

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	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	(67 592,87)	-
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	(67 592,87)	-

-

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	270 684 199,40	208 684 026,05
2	Амортизация основных средств	18 708 193,12	1 984 214,98
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	4 632 633,41	4 033 556,56
4	Расходы по операционной аренде	886 805,79	6 907 554,29
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 654 164,69	3 319 549,24
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 855 562,97	5 218 695,76
7	Расходы по страхованию	608 967,04	576 222,39
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	31 203 450,17	23 207 414,41
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	38 520,00	-
12	Транспортные расходы	539 919,50	1 000 734,00
13	Командировочные расходы	4 616 256,52	4 938 711,93
14	Штрафы, пени	2 071 938,76	2 896 965,97
15	Расходы на услуги банков	5 017 789,23	5 425 430,31
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	6 756 097,00	6 946 451,00
17	Прочие административные расходы	22 212 365,15	35 627 392,64
18	Итого	378 486 862,75	310 766 919,53

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 9 месяцев 2019 включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 34339 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 : 29510 тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере ____ тысяч рублей (за ____ : ____тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере ____ тысяч рублей (за ____ : ____ тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 47947 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018: 37490 тысяч рублей).

54.1.2 Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за ____ ____ тысяч рублей (за ____ : ____ тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за ____ ____ тысяч рублей (за ____ : ____ тысяч рублей).

-

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	69 241 229,16	54 073 138,18
2	Амортизация основных средств	14 982 822,67	(1 263 021,35)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 546 263,99	1 410 992,87
4	Расходы по операционной аренде	(1 081 490,26)	2 077 129,25
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(27 606 764,39)	1 537 919,77
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 608 894,60	1 986 580,18
7	Расходы по страхованию	203 884,11	213 625,99
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	3 427 097,31	5 527 241,16
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(367 236,24)	(2 670 148,80)
11	Представительские расходы	12 910,00	-
12	Транспортные расходы	162 290,00	264 965,00
13	Командировочные расходы	2 023 496,51	2 198 804,94
14	Штрафы, пени	602 751,00	2 021 290,30
15	Расходы на услуги банков	1 827 409,74	1 763 006,60
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(1 318 847,00)	2 409 091,00
17	Прочие административные расходы	4 987 270,39	12 046 439,18
18	Итого	70 251 981,59	83 597 054,27

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	По кредитам полученным	-	-
2	По обязательствам по финансовой аренде	(2 844 369,57)	(271 335,12)
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	-
7	По депо сумм по договорам страхования	-	-
8	Прочие процентные расходы	-	-
9	Итого	(2 844 369,57)	(271 335,12)

55.1.1

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	По кредитам полученным	-	-
2	По обязательствам по финансовой аренде	(1 073 497,52)	146 549,40
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	-
7	По депо сумм по договорам страхования	-	-
8	Прочие процентные расходы	-	-
9	Итого	(1 073 497,52)	146 549,40

55.1.1

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	44 594,00	83 521,77
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	201 612,52	114 784,01
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	873 987,77	15 574 751,81
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	(2 696,97)
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	110 157,36	2 617,47
11	Прочие доходы	17 062 062,48	8 102 333,99
12	Итого	18 292 414,13	23 875 312,08

57.1.1 За 9 месяцев 2019 года в строку 11 Прочие доходы включены: доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году - 2 452 882,13 руб., доходы от выбытия (реализации) прочего имущества - 1 030,42 руб., другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер - 156 132,46 руб., прочие доходы - 945 999,24 руб., прочие доходы арендатора по договорам аренды - 176 034,23 руб., доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи - 13 329 984,00 руб.

За 9 месяцев 2018 года в строку 11 Прочие доходы включены: доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году - 8 083 808,56 руб., доходы по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера, прочие доходы - 18 525,43 руб.

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 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	(1 720 737,12)	-
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(3 525 000,00)	(1 600 000,00)
5	Прочие расходы	(705 936,95)	(10 988 516,64)
6	**Итого**	(5 951 674,07)	(12 588 516,64)

57.2.1 За 9 месяцев 2019 года в строку 5 Прочие расходы включены: прочие расходы (не учитываемы в НО хозяйственные расходы) - 30 500,00 руб., расходы по выбытию (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество - 345 416,66 руб., расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году - 151 897,22 руб., прочие расходы арендатора по договорам аренды - 178 123,07 руб.
За 9 месяцев 2018 года в строку 5 Прочие расходы включены: расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход - 3 788 111,52 руб., прочие расходы - 127 900,00 руб., расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи - 498 875,00, доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи - (-94 125,00) руб., расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году - 6 667 755,12 руб.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	10 047,08	-
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	110 112,51	38 389,83
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	873 987,77	2 112 108,57
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	(2 696,97)
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	2 000,00
11	Прочие доходы	16 912 525,53	16 525,43
12	Итого	17 906 672,89	2 166 326,86

57.1.1 За 3 квартал 2019 года в строку 11 Прочие доходы включены: доходы от выбытия (реализации) прочего имущества - 992,07 руб., доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году - 2 307 633,66 руб., другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер - 151 882,33 руб., прочие доходы - 945 999,24 руб., прочие доходы арендатора по договорам аренды - 176 034,23 руб., доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи - 13 329 984,00 руб.

За 3 квартал 2018 года в строку 11 Прочие доходы включены: доходы по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера, прочие доходы - 16 525,43 руб.

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2019 г.	3 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	(1 137 229,06)	-
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(1 525 000,00)	-
5	Прочие расходы	2 670 222,66	(5 004 136,37)
6	**Итого**	7 993,60	(5 004 136,37)

57.2.1 За 3 квартал 2019 года в строку 5 Прочие расходы включены: прочие расходы (не учитываемые в НО хозяйственные расходы) - 10 000,00 руб., расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году - 41 751,36 руб., прочие расходы арендатора по договорам аренды - (-2 721 974,02) руб.
За 3 квартал 2018 года в строку 5 Прочие расходы включены: расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, ипрочим операциям, не приносящим процентный доход - 3 788 111,52 руб., прочие расходы - 41 500,00 руб., расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи - 498 875,00 руб., доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи - (-94 125,00) руб., расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году - 769 774,85 руб.