Примечание 1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Основная деятельность страховщика **Номер лицензии, срок действия, дата выдачи**	1	СИ №3245, без ограничения срока действия, от 17.09.2015г; СЛ №3245, без ограничения срока действия, от 17.09.2015г; ОС №3245-03, без ограничения срока действия, от 23.03.2016г
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	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
Информация о возобновлении действия лицензии	3	Нет
Организационно-правовая форма страховщика	4	Общество с ограниченной ответственностью
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	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
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	7	Материнской компании нет.
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	11
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	-
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	Общество не имеет филиалов открытых на территории иностранных государств.
Наличие представительств страховщика	11	18
Юридический адрес страховщика	12	350015, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Новокузнечная д.40
Фактический адрес страховщика	13	350015, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Новокузнечная д.40
Численность персонала страховщика	14	278
Валюта отчетности	15	В тысячах российских рублей

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность		
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения. По итогам 6 месяцев 2020 года, основной негативный эффект на российскую экономику от снижения внешнего спроса и ограничительных мер для борьбы с распространением коронавируса пришёлся на II квартал. В апреле российская экономика ожидаемо резко просела на фоне действия связанных с коронавирусом ограничительных мер в России и других странах. Оперативные данные за май и июнь указывают на начавшееся восстановление экономики по мере снятия ограничений. Однако расширяющиеся на другие отрасли вторичные эффекты от полной или частичной остановки бизнеса и падения конечного спроса в сочетании со снижением нефтедобычи в рамках соглашения ОПЕК+ делают процесс восстановления постепенным, длительным и неравномерным в разных отраслях экономики. В России на сектор услуг пришелся самый значительный удар от "коронавирусных" шоков. Постепенно стабилизируется потребительская активность, в том числе в бытовых и персональных услугах, продаже непродовольственных товаров (включая топливо). Однако процесс восстановления идет небыстро. Снятия ограничений недостаточно для полного восстановления экономики после прохождения пика пандемии. По данным Росстата во II квартале 2020 года индекс потребительской уверенности населения России упал на 19 п.п. по сравнению с I кварталом и составил минус 30 %. Индекс ожидаемых изменений экономической ситуации в России на краткосрочную перспективу во II квартале 2020 года по сравнению с I кварталом 2020 года снизился на 15 п.п. и составил минус 20 %. Индекс произошедших изменений в экономике России во II квартале 2020 года по сравнению с I кварталом 2020 года сократился на 37 п.п. и составил минус 49%. Индекс ожидаемых изменений в личном материальном положении во II квартале 2020 года уменьшился и составил минус 14% против минус 3% в I квартале 2020 года. Индекс произошедших изменений в личном материальном положении во II квартале 2020 года по сравнению с I кварталом 2020 года уменьшился на 14 п.п. и составил минус 22%. Индекс благоприятности условий для крупных покупок сократился на 20 п.п. и составил минус 44% во II квартале 2020 года против минус 24% в I квартале 2020 года. Индекс благоприятности условий для сбережений снизился на 11 п.п. и составил минус 45% во II квартале 2020 года против минус 34% в I квартале 2020 года. Произошедшее снижение занятости и трудовых доходов населения приводит к снижению потребительского спроса. Рост неопределенности и вероятность возникновения второй волны распространения коронавируса меняет потребительские и сберегательные предпочтения. Это приводит к достаточно устойчивому изменению структуры и уровня потребительского спроса на среднесрочном горизонте. Многие отрасли столкнулись с устойчивым

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		структурным снижением спроса, что привело к неравномерному восстановлению активности. Адаптация к дистанционным формам работы и потребления повлекло за собой перманентное изменение структуры экономики. Снижение внутреннего и внешнего спроса на фоне роста неопределенности относительно скорости восстановления экономической активности в России и мире стало причиной пересмотра инвестиционных планов компаний. Это отрицательно сказывается на принятии инвестиционных решений, влечёт пересмотр их структуры и объемов. Деловая активность остается на пониженных уровнях. Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3 Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Основы составления отчетности **Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности**	1	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ) и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе этих учетных записей. Общество применяет МСФО 39 и воспользовалось отсрочкой до 2021 года в применении МСФО 9.
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Общество приводит информацию в Приложении 4.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	Общество не проводило реклассификацию в отчетном периоде.
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	Реклассификации не производились.
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	Реклассификации не производились.
Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	6	Ретроспективного пересчета статей не было.

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	40	x
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2	x
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	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.
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	2	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)		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 прибыть, 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 экстрополяции. 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.
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	Не применимо
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		сегментов), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	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.
Непрерывность деятельности	7	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.
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	7.1	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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	11	x
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	8	• МСФО (IFRS)16 «Аренда» вступил в силу с 01.01.2019 года. В новом МСФО 16 расширяются требования к раскрытию информации об аренде. Арендаторы получают право использовать актив, но должны также признать обязательства по нему. Раскрытие информации об аренде с учетом требований Стандарта позволяют объективно оценить ее влияние на финансовое состояние и денежные потоки компании. • Внесены поправки в МСФО (IAS)12 "Налог на прибыль", они разъясняют признание и оценку текущих и отложенных налогов на дивиденды. Организация должна признавать налоговые последствия по дивидендам в момент признания обязательств по их выплате.
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	9	Для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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. - Поправки к стандартам МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», После внесение поправок определение «существенности» выглядит следующим образом: «Информация считается существенной, если можно было бы разумно ожидать влияния ее пропуска, искажения или затруднения ее понимания на решения, которые основные пользователи финансовой отчетности общего назначения принимают на основании такой финансовой отчетности, обеспечивающей предоставление финансовой информации об определенной отчитывающейся организации». Организация оценивает существенность в контексте финансовой отчетности в целом. - МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" заменяет действующий в настоящее время МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Организация должна применять МСФО (IFRS) 17 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Требования МСФО 17 направлены на обеспечение соответствия порядка представления показателей выручки страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов практике, принятой в других отраслях. Выручка распределяется по периодам пропорционально стоимости ожидаемого страхового покрытия и другим услугам, которые компания либо фонд предоставляет в указанном периоде, а расходы на страховые выплаты отражаются по мере их возникновения. В частности, МСФО 17 требует применения модели оценки обязательств, расходов и доходов, предусматривающей проведение переоценки в каждом отчетном периоде. На практике это означает, что переоценка параметров и допущений в расчетных моделях производится на каждую отчетную дату, то есть отсутствует возможность резервировать по регуляторным правилам, а понятие проверки адекватности обязательств не применяется.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	14	x
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	10	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		сроком погашения не более 30 дней. Средства с первоначальным сроком погашения более 30 дней, но имеющие срок до погашения на отчетную дату менее 30 дней, отражаются в составе депозитов в кредитных организациях.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	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. 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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 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.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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,

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	14	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Компания 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.
Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	15	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.
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	Общество не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий.
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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,

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	19	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.
Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	20	Общество не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.
Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	21	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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. 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 списан с баланса.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	22	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	28	x
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	Не применимо
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	24	Не применимо
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	25	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	32	x
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	26	К договорам страхования относятся договоры, согласно которым Общество принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь предоставить компенсацию страхователю в

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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 договоров и оценку значительности страхового риска. 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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 финансовых обязательств, по которым услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору, признаются в качестве сервисных.
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	27	Общество проводит капитализацию прямых аквизиционных расходов (доходов) в части вознаграждений страховым агентам, брокерам и прочим посредникам. Отложенные аквизиционные расходы определяются методом «pro rata temporis». 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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.
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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%.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	Обязательствами, 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: • 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	Не применимо
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	31	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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) 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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 портфельной (в составе однородных групп), так и 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, оцененные на индивидуальной основе, отражаются на счете в разрезе договоров.
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	32	Не применимо
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	1	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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 премий и убытков: кредиторской 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.
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	33	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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 достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлом периоде.
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	34	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		договорам страхования; доля перестраховщиков в расходах на урегулирование 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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 до оформления бордеро премий или убытков.
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	35	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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. 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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.
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	36	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;
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	37	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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.
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	38	Не применимо
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	39	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	48	х
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	41	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,

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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.
Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	42	Инвестиционное имущество 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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.
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	43	Общество считает достоверность оценки оценщика достаточной и соответствующей законодательным требованиям.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	52	x
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	44	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,

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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,

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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 фонд; передачи по договору мены, дарения; выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации; иные причины.
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	45	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.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	46	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	56	х
Определение и состав нематериальных активов	47	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.
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	48	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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. 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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 правоприемства 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		прекращении их использования и продаже, осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	49	Общество не имеет активов с неопределенным сроком полезного использования.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	50	Общество не имеет активов с неопределенным сроком полезного использования.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	51	Общество не имеет активов с неопределенным сроком полезного использования.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	62	x
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	52	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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. 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,

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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 год, закончившийся на отчетную дату. При изменении ранее признанных обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, одновременно осуществляется изменение сумм ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов. Требования по излишнеуплаченным страховым взносам с выплат вознаграждений работникам представляют собой суммы уплаченных авансом, а также суммы излишне уплаченных страховых взносов. Требования признаются в момент перечисления денежных средств, либо в момент выявления переплаты.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	53	Общество не имеет программ по по пенсионному обеспечению работников.
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	54	Общество не имеет программ по по пенсионному обеспечению работников.
Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	55	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	67	x
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	56	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		актив, включённый в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в момент прекращения права собственности Общества на данный актив.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	57	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 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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		(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 ресурсов в связи с их погашением является маловероятным, т.е. вероятность наступления события менее 20%.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	58	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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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.
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	58.1	Не применимо
Порядок отражения дивидендов	59	Общество отражает дивиденты 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.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	60	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,

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
		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. Учет отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам ведется на балансе головной компании.
Порядок признания и оценки резервного капитала	61	Уставом Общества не предусмотрено создание Резервного капитала.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	62	Общество не имеет собственных выкупленных акций.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	63	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.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	64	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.

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

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020	31.12.2019
		1	2
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства и их эквиваленты	1	1 593 892.24	3 094 767.66
Денежные средства в пути	2	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	3	24 887 361.27	115 112 028.40
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	4	-	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	5	-	-
Прочие денежные средства	6	-	-
Итого	7	26 481 253.51	118 206 796.06

Текстовое раскрытие. Денежные средства и их эквиваленты.

Код строки	Содержание
	1
1	x
2	По состоянию на 30 июня 2020г. у страховщика были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2019г.: 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 2488736,13 рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 23768733,83 рублей (31 декабря 2019г.: 59052677,85 рублей), или 79,3 процента от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019г.: 50 процентов).

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

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020	31.12.2019
		3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	26 481 253.51	118 206 796.06
Банковские овердрафты	2	-	-
Прочее	2.1	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	26 481 253.51	118 206 796.06

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

30.06.2020

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1	-	-	-	-	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2	425 398.12	-	425 398.12	-	425 398.12
субординированные депозиты	3	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	4	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	5	225 300 000.00	-	225 300 000.00	-	225 300 000.00
Итого	6	225 725 398.12	-	225 725 398.12	-	225 725 398.12

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.1	-	-	-	-	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	a.2	393 144 360.13	-	393 144 360.13	-	393 144 360.13
субординированные депозиты	a.3	-	-	-	-	-
Сделки обратного репо	a.4	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	a.5	75 300 000.00	-	75 300 000.00	-	75 300 000.00
Итого	a.6	468 444 360.13	-	468 444 360.13	-	468 444 360.13

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

Код строки	Содержание
	1
1	6.1.1. По состоянию на 31 марта 2020г. у страховщика были остатки прочих размещенных средств в 1 кредитной организации (на 31 декабря 2019г: 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 22530000,00 рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 225300000,00 рублей (на 31 декабря 2019г: 460300000,00 рублей), или 100,0 процентов (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2019г.: 99,8 процента (процентов). 6.1.2. По состоянию на 31 марта 2020г. у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 225 725 398,12 рублей (на 31 декабря 2019г.: 468444360,13 рублей).

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

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020		31.12.2019	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		1	2	3	4
Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	-	-	-	-
Депозиты	2	-	-	5,85%-8,25%	90дн-365дн
Субординированные депозиты	3	-	-	-	-
Сделки обратного репо	4	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	5	0,01%-2,0%	460дн-бессрочно	0,01%-5,0%	460дн-бессрочно

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

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020	31.12.2019
		1	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1	-	-
Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	1.1	-	-
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2	152 321 371.90	95 776 729.07
Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	2.1	-	-
Производные финансовые инструменты	3	-	-
Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	3.1	-	-
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	3.2	-	-
Итого	4	152 321 371.90	95 776 729.07

Таблица 7.4 Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020	31.12.2019
		3	4
Долевые ценные бумаги, в том числе:			
всего	1	-	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	-	-
некредитных финансовых организаций	3	-	-
нефинансовых организаций	4	-	-
Долговые ценные бумаги, в том числе:			
всего	5	152 321 371.90	95 776 729.07
Правительства Российской Федерации	6	121 712 072.33	25 452 516.82
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7	-	-
иностранных государств	8	-	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	2 157 260.00	26 686 939.84
некредитных финансовых организаций	10	20 352 098.85	35 431 438.06
нефинансовых организаций	11	8 099 940.72	8 205 834.35
Итого	12	152 321 371.90	95 776 729.07

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Таблица 8.1 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

30.06.2020

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Долевые ценные бумаги, в том числе:						
всего	1	1 196 511 734.62	-	1 196 511 734.62	-	1 196 511 734.62
кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	-	-	-	-	-
некредитных финансовых организаций	3	-	-	-	-	-
нефинансовых организаций	4	1 196 511 734.62	-	1 196 511 734.62	-	1 196 511 734.62
Прочие долевые инструменты	4.1	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, в том числе:						
всего	5	-	-	-	-	-
Правительства Российской Федерации	6	-	-	-	-	-
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7	-	-	-	-	-
иностранных государств	8	-	-	-	-	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	-	-	-	-	-
некредитных финансовых организаций	10	-	-	-	-	-
нефинансовых организаций	11	-	-	-	-	-
Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	11.1	-	-	-	-	-
Итого	12	1 196 511 734.62	-	1 196 511 734.62	-	1 196 511 734.62

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Долевые ценные бумаги, в том числе:						
всего	a.1	1 198 344 268.89	-	1 198 344 268.89	-	1 198 344 268.89
кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.2	-	-	-	-	-
некредитных финансовых организаций	a.3	-	-	-	-	-
нефинансовых организаций	a.4	1 198 344 268.89	-	1 198 344 268.89	-	1 198 344 268.89
Прочие долевые инструменты	a.4.1	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, в том числе:						
всего	a.5	-	-	-	-	-
Правительства Российской Федерации	a.6	-	-	-	-	-
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.7	-	-	-	-	-
иностранных государств	a.8	-	-	-	-	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.9	-	-	-	-	-
некредитных финансовых организаций	a.10	-	-	-	-	-
нефинансовых организаций	a.11	-	-	-	-	-
Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	a.11.1	-	-	-	-	-
Итого	a.12	1 198 344 268.89	-	1 198 344 268.89	-	1 198 344 268.89

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

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020	31.12.2019
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	1	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	276 913 334.85	312 647 744.74
Итого	3	276 913 334.85	312 647 744.74

Таблица 10.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020	31.12.2019
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни			
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	189 969 881.37	264 921 652.59
Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	2	-	-
Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	3	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	4	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5	1 124 788.49	2 575 179.63
Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	6	-	-
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	7	73 548 935.06	66 669 163.74
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	8	22 119 052.41	35 934 247.69
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	9	87 383 396.43	28 665 861.40
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	10	3 754 734.36	1 357 990.96
Прочая дебиторская задолженность	11	-	-
Резерв под обесценение	12	100 987 453.27	87 476 351.27
Итого	13	276 913 334.85	312 647 744.74

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

Код строки	Содержание
	1
1	10.3.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения. 10.3.3 По состоянию на 30.06.2020 было 2 дебитора (на 31.12.2019 : 3 дебитора), сумма задолженности которых составляла свыше 27 691,3 тысяч рублей (на 31.12.2019 :31 264,0 тысяч рублей) по каждому дебитору. Сумма задолженности этих дебиторов составляет 151 152,5 тысяч рублей (на 31.12.2019 : 203 736,0 тысяч рублей), или 40 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2019 : 50,9 процентов).

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

30.06.2020

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	2	-	-	-	-	-
Займы выданные	3	44 002 217.87	116 323.38	44 118 541.25	116 323.38	44 002 217.87
Сделки обратного репо	4	-	-	-	-	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	5	188 391.03	-	188 391.03	-	188 391.03
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	7	-	-	-	-	-
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	8	-	-	-	-	-
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	9	-	-	-	-	-
Расчеты с акционерами, участниками	10	-	-	-	-	-
Прочее	11	43 267 523.28	14 049 662.54	57 317 185.82	14 049 662.54	43 267 523.28
Итого	12	87 458 132.18	14 165 985.92	101 624 118.10	14 165 985.92	87 458 132.18

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность						
Долговые ценные бумаги, в том числе:	a.1	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	a.2	-	-	-	-	-
Займы выданные	a.3	53 597 964.49	176 587.93	53 774 552.42	176 587.93	53 597 964.49
Сделки обратного репо	a.4	-	-	-	-	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.5	27 711.54	-	27 711.54	-	27 711.54
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	a.6	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	a.7	-	-	-	-	-
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	a.8	-	-	-	-	-
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	a.9	-	-	-	-	-
Расчеты с акционерами, участниками	a.10	-	-	-	-	-
Прочее	a.11	212 479 324.33	3 645 080.66	216 124 404.99	3 645 080.66	212 479 324.33
Итого	a.12	266 105 000.36	3 821 668.59	269 926 668.95	3 821 668.59	266 105 000.36

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

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному чем страхование жизни							
Резерв незаработанной премии	1	489 729 949.01	5 138 937.60	484 591 011.41	722 520 294.74	2 150 995.34	720 369 299.40
Резервы убытков	2	461 956 497.08	115 596.48	461 840 900.60	443 820 641.30	101 106.53	443 719 534.77
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	49 454 697.97	-	49 454 697.97	41 570 837.17	4.39	41 570 832.78
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	4	20 711 230.26	-	20 711 230.26	10 904 130.62	27 427.01	10 876 703.61
Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	5	-	-	-	-	-	-
Резерв неистекшего риска	6	86 785 851.39	-	86 785 851.39	58 232.21	-	58 232.21
Итого	7	1 067 215 765.19	5 254 534.08	1 061 961 231.11	1 197 065 874.80	2 224 679.25	1 194 841 195.55

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало отчетного периода	1	722 520 294.74	2 150 995.34	720 369 299.40
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	352 056 665.86	6 818 257.35	345 238 408.51
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(584 847 011.59)	(3 830 315.09)	(581 016 696.50)
Прочие изменения	4	-	-	-
На конец отчетного периода	5	489 729 949.01	5 138 937.60	484 591 011.41

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало сравнительного периода	1	1 398 693 898.80	84 918 722.82	1 313 775 175.98
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	206 839 744.52	230 664.00	206 609 080.52
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(946 668 002.24)	(79 099 090.95)	(867 568 911.29)
Прочие изменения	4	-	-	-
На конец сравнительного периода	5	658 865 641.08	6 050 295.87	652 815 345.21

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

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

Таблица 15.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало отчетного периода	1	443 820 641.30	101 106.53	443 719 534.77
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	519 286 247.13	-	519 286 247.13
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	56 755 693.29	14 489.95	56 741 203.34
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(557 906 084.64)	-	(557 906 084.64)
Прочие изменения	5	-	-	-
На конец отчетного периода	6	461 956 497.08	115 596.48	461 840 900.60

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало сравнительного периода	1	1 364 207 971.75	793 532 126.58	570 675 845.17
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	445 275 921.87	-	445 275 921.87
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	(947 791 923.39)	(793 308 115.33)	(154 483 808.06)
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(484 676 067.58)	(102 406.71)	(484 573 660.87)
Прочие изменения	5	-	-	-
На конец сравнительного периода	6	377 015 902.65	121 604.54	376 894 298.11

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало отчетного периода	1	41 570 837.17	4.39	41 570 832.78
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	25 180 985.14	-	25 180 985.14
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	44 590 782.42	(4.39)	44 590 786.81
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(61 887 906.76)	-	(61 887 906.76)
На конец отчетного периода	5	49 454 697.97	-	49 454 697.97

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало сравнительного периода	1	69 078 121.38	80 589.70	68 997 531.68
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	11 081 071.72	4 224.13	11 076 847.59
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	(19 114 165.70)	(80 589.70)	(19 033 576.00)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(37 198 778.47)	-	(37 198 778.47)
На конец сравнительного периода	5	23 846 248.93	4 224.13	23 842 024.80

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало отчетного периода	1	10 904 130.62	27 427.01	10 876 703.61
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2	6 344 775.31	-	6 344 775.31
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	3	472 529.31	-	472 529.31
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	4	2 989 795.02	(27 427.01)	3 017 222.03
Прочие изменения	5	-	-	-
На конец отчетного периода	6	20 711 230.26	-	20 711 230.26

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
На начало сравнительного периода	1	3 586 905.17	-	3 586 905.17
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в сравнительном периоде	2	(1 471 361.50)	-	(1 471 361.50)
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в сравнительном периоде	3	1 085 203.94	-	1 085 203.94
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие периоды	4	3 145 058.11	-	3 145 058.11
Прочие изменения	5	-	-	-
На конец сравнительного периода	6	6 345 805.72	-	6 345 805.72

Таблица 15.6 Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска				
На начало отчетного периода	1	58 232.21	-	58 232.21
Начисление резерва неистекшего риска	2	157 745 555.63	-	157 745 555.63
Списание резерва неистекшего риска	3	(71 017 936.45)	-	(71 017 936.45)
На конец отчетного периода	4	86 785 851.39	-	86 785 851.39

Примечание 19. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи Таблица 19.1 Основные виды активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Наименование показателя	Наименование вида активов включенных в выбывающие группы классифицируемых как предназначенные для продажи	30.06.2020	31.12.2019
	x1	3	4
Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости	-	288 305 000.00
	Итого	-	288 305 000.00

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

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
		1	2	3
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	828 587 029.00	-	828 587 029.00
Поступление	2	-	-	-
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	3	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	4	110 757 971.00	-	110 757 971.00
Выбытие инвестиционного имущества	5	-	-	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	6	-	-	-
Перевод в прочие активы	7	-	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	8	-	-	-
Прочее	9	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	10	939 345 000.00	-	939 345 000.00

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
		1	2	3
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	11	838 836 542.00	-	838 836 542.00
Поступление	12	395 294 550.44	-	395 294 550.44
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	13	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	14	116 263 000.00	-	116 263 000.00
Выбытие инвестиционного имущества	15	(313 922 000.00)	-	(313 922 000.00)
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	16	-	-	-
Перевод в прочие активы	17	-	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	18	25 932 117.56	-	25 932 117.56
Прочее	19	-	-	-
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	20	1 062 404 210.00	-	1 062 404 210.00

Текстовое раскрытие. Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости.

Код строки	Содержание
	1
1	Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится один раз в год, 31.12.2019 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 3691R/776/01469/9 от 05.07.2019г. АО "Альфастрахование", стаж работы 4 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).

Таблица 20.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		3	4
Таблица 20.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах			
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	921 015.26	936 479.97
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	(10 046.86)	(37 172.44)
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	3	-	(627 288.01)
Прочее	4	-	-
Итого	5	910 968.40	272 019.52

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

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		3	4
Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах			
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	453 380.83	494 244.76
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	-	(20 205.14)
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	3	-	(369 933.53)
Прочее	4	-	-
Итого	5	453 380.83	104 106.09

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

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020	31.12.2019
		3	4
Полученные данные по оценке	1	939 345 000.00	828 587 029.00
Минус: затраты на строительство и прибыль застройщиков, вычитаемые из сумм оценки объектов инвестиционного имущества по принципу «как если бы объект был завершен»	2	-	-
Минус: наращенный арендный доход, отраженный как отдельный актив	3	-	-
Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	4	939 345 000.00	828 587 029.00

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

Код строки	Содержание
	1
1	На 30.06.2020 года объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 939 345 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 828 587 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.

Примечание 21. Нематериальные активы Таблица 21.1 Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	25 762 359.75	-	-	914 535.00	26 676 894.75
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(8 036 019.36)	-	-	(594 913.64)	(8 630 933.00)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	17 726 340.39	-	-	319 621.36	18 045 961.75
Поступление	4	1 200 245.00	-	-	24 305.55	1 224 550.55
Затраты на создание	5	5 000 000.00	-	-	-	5 000 000.00
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	6	-	-	-	-	-
Выбытие	7	(5 000.00)	-	-	-	(5 000.00)
Амортизационные отчисления	8	(5 931 501.14)	-	-	(197 522.81)	(6 129 023.95)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	9	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	10	-	-	-	-	-
Переоценка	11	-	-	-	-	-
Прочее	12	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	13	17 990 084.25	-	-	146 404.10	18 136 488.35
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	14	31 957 604.75	-	-	938 840.55	32 896 445.30
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	15	(13 967 520.50)	-	-	(792 436.45)	(14 759 956.95)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	31 957 604.75	-	-	938 840.55	32 896 445.30
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	15.2	(13 967 520.50)	-	-	(792 436.45)	(14 759 956.95)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	17 990 084.25	-	-	146 404.10	18 136 488.35
Поступление	17	348 270.00	-	-	80 000.00	428 270.00
Затраты на создание	18	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5
Выбытие	20	(1 279 015.67)	-	-	-	(1 279 015.67)
Амортизационные отчисления	21	(1 554 969.36)	-	-	(25 216.23)	(1 580 185.59)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	22	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	23	-	-	-	-	-
Переоценка	24	-	-	-	-	-
Прочее	25	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	15 504 369.22	-	-	201 187.87	15 705 557.09
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	31 026 859.08	-	-	1 018 840.55	32 045 699.63
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	28	(15 522 489.86)	-	-	(817 652.68)	(16 340 142.54)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	15 504 369.22	-	-	201 187.87	15 705 557.09

Примечание 22. Основные средства Таблица 22.1 Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	-	6 143 743.88	-	16 529 378.12	4 635 365.21	27 308 487.21
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	-	(3 734 997.52)	-	(4 247 103.34)	(2 515 770.46)	(10 497 871.32)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	-	2 408 746.36	-	12 282 274.78	2 119 594.75	16 810 615.89
Поступление	4	-	210 591.50	-	5 706 871.76	83 006 298.87	88 923 762.13
Затраты на сооружение (создание)	5	-	-	-	-	-	-
Передача	6	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	7	-	-	-	-	-	-
Выбытие	8	-	-	-	(3 852 321.14)	(22 516 556.28)	(26 368 877.42)
Амортизационные отчисления	9	-	(1 243 835.52)	-	(484 738.51)	(49 411 961.60)	(51 140 535.63)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	10	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	11	-	-	-	-	-	-
Переоценка	12	-	-	-	-	-	-
Прочее	13	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	-	1 375 502.34	-	13 652 086.89	13 197 375.74	28 224 964.97
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	-	6 354 335.38	-	18 383 928.74	65 125 107.80	89 863 371.92
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	16	-	(4 978 833.04)	-	(4 731 841.85)	(51 927 732.06)	(61 638 406.95)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	-	6 354 335.38	-	18 383 928.74	65 125 107.80	89 863 371.92
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	16.2	-	(4 978 833.04)	-	(4 731 841.85)	(51 927 732.06)	(61 638 406.95)

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	-	1 375 502.34	-	13 652 086.89	13 197 375.74	28 224 964.97
Поступление	18	-	-	-	-	15 628 441.19	15 628 441.19
Затраты на сооружение (создание)	19	-	-	-	-	-	-
Передача	20	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	21	-	-	-	-	-	-
Выбытие	22	-	-	-	-	(23 632 151.72)	(23 632 151.72)
Амортизационные отчисления	23	-	(635 893.26)	-	(1 638 634.26)	8 315 299.74	6 040 772.22
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	24	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	25	-	-	-	-	-	-
Переоценка	26	-	-	-	-	-	-
Прочее	27	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	-	739 609.08	-	12 013 452.63	13 508 964.95	26 262 026.66
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	-	6 354 335.38	-	18 383 928.74	57 121 397.27	81 859 661.39
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	30	-	(5 614 726.30)	-	(6 370 476.11)	(43 612 432.32)	(55 597 634.73)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	-	739 609.08	-	12 013 452.63	13 508 964.95	26 262 026.66

Текстовое раскрытие. Основные средства.

Код строки	Содержание
	1
1	22.1.1. Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36. 22.1.2. Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2019 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., квалификационный аттестат в области оценочной деятельности №001599-1 от 25.12.2017г, по направлению оценочной деятельности "Оценка недвижимости" серия 000026-КА1, ответственность застрахована полисом ответственность застрахована полисом 3691R/776/01469/9 от 05.07.2019г. АО "Альфастрахование", стаж работы 4 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).

Таблица 22.2 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

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020	31.12.2019
		1	2
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			
Балансовая стоимость основных средств	1	-	-
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	2	-	883 907.24
Отложенный налог по переоценке	3	-	176 781.45
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни **Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало сравнительного периода**	1	300 422 404.73
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	(117 871 535.79)
отложенные аквизиционные расходы за предыдущий отчетный период	3	117 009 636.17
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(234 881 171.96)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	5	-
прочие изменения	6	-
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец сравнительного периода	7	182 550 868.94

Примечание 24. Прочие активы Таблица 24.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020	31.12.2019
		1	2
Прочие активы			
Предоплаты по тендерам	1	-	-
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	3 824 512.00	4 133 153.00
Вложения в драгоценные металлы, монеты	3	-	-
Вложения в природные камни	4	-	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	318 194.38	701 624.58
Расчеты с персоналом	6	12 690 673.66	3 432 743.23
Расчеты по социальному страхованию	7	1 157 013.90	684 265.52
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	8	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9	10 681 516.41	6 498 874.17
Запасы	10	1 654 511.91	1 700 683.31
Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	11	-	-
Прочее	12	2 324 583.86	2 136 034.31
Резерв под обесценение прочих активов	13	1 974 954.66	1 766 163.46
Итого	14	30 676 051.46	17 521 214.66

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

Наименование показателя	Код строки	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
Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	1	-	2 109 150.68	-	-	2 109 150.68
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	50 410.95	-	-	50 410.95
Средства, списанные как безнадежные	3	-	(2 159 561.63)	-	-	(2 159 561.63)
Прочие движения	4	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	5	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	176 587.93	-	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	(60 264.55)	-	-	-
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	4	-	-	-	-	-
Прочие движения	5	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	-	116 323.38	-	-	-

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
	6	7	8	9	10	11
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-	-	-	3 645 080.66	3 821 668.59
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	10 404 581.88	10 344 317.33
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	-	-	14 049 662.54	14 165 985.92

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	1	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	104 306.85	-	-	-
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	4	-	-	-	-	-
Прочие движения	5	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	6	-	104 306.85	-	-	-

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
	6	7	8	9	10	11
Резерв под обесценение на начало сравнительного периода	-	-	-	-	7 887 910.59	7 887 910.59
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	618 205.40	722 512.25
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец сравнительного периода	-	-	-	-	8 506 115.99	8 610 422.84

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

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	72 058 222.11	-	15 418 129.16	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	9 956 209.92	-	3 554 892.08	-
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	-	-	-	-	-
Прочие движения	4	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	82 014 432.03	-	18 973 021.24	-

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
	6	7	8	9
Резерв под обесценение на начало периода	-	-	-	87 476 351.27
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	13 511 102.00
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	-	-	-	100 987 453.27

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

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	9 358 320.30	-	5 764 272.84	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	37 882 312.45	-	2 109 116.93	-
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	3	-	-	-	-	-
Прочие движения	4	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	47 240 632.75	-	7 873 389.77	-

Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
	6	7	8	9
Резерв под обесценение на начало периода	-	-	-	15 122 593.14
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	39 991 429.38
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	-	-	-	55 114 022.52

Таблица 25.8 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	-	-	-	1 659 345.41	106 818.05	1 766 163.46
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	-	-	208 791.20	-	208 791.20
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	4	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	-	-	-	1 868 136.61	106 818.05	1 974 954.66

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов. Сравнительные данные.

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	30 212.00	-	-	1 712 845.38	105 526.05	1 848 583.43
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	(14 822.00)	-	-	(21 167.34)	1 292.00	(34 697.34)
Средства, списанные как безнадежные	3	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	4	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	5	-	15 390.00	-	-	1 691 678.04	106 818.05	1 813 886.09

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

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020	31.12.2019
		1	2
Займы и прочие привлеченные средства			
Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	1	-	-
Средства, привлеченные от государственных организаций	2	-	-
Средства, привлеченные от кредитных организаций	3	-	-
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	4	224 155 179.40	17 038 465.75
Средства, привлеченные от физических лиц	5	-	-
Обязательства по аренде	6	17 529 848.84	19 850 286.55
Сделки репо	7	-	-
Прочее	7.1	-	-
Итого	8	241 685 028.24	36 888 752.30

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

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020		31.12.2019	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
		1	2	3	4
Средства, привлеченные от кредитных организаций	1	-	-	-	-
Средства, привлеченные от государственных организаций	2	-	-	-	-
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	3	10-12%	22.03.2021	12%	09.01.2020
Средства, привлеченные от физических лиц	4	-	-	-	-
Обязательства по аренде	5	6,97%; 8,48%; 8,53%; 8,90%; 9,15%; 9,18%; 9,21%; 9,26%; 9,42%; 9,89%; 10,06%; 10,09%; 10,46%; 11,43%; 12,84%; 13,30%; 13,65%; 14,48% 14,94%	30.04.2022	6,97%; 9,18% 9,21%; 9,26% 9,42%; 9,79%; 9,89%; 10,06%; 10,09%; 10,46%; 11,43%; 11,82%; 12,41%; 12,84%; 13,30%; 13,65%; 14,48%; 14,94%	30.04.2022

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

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020	31.12.2019
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	1	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	322 585 802.25	602 174 607.17
Итого	3	322 585 802.25	602 174 607.17

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

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020	31.12.2019
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	1	3 304 976.57	16 497 285.50
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	11 457 580.09	216 057 668.58
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	3	-	-
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	16 216 588.88	13 391 418.86
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	5	-	-
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	164 146 404.79	186 555 952.07
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	127 460 251.92	169 672 282.16
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	-	-
Итого	9	322 585 802.25	602 174 607.17

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

Код строки	Содержание
	1
1	Кредиторская задолженность на 30 июня 2020 года является текущей.

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

Наименование показателя	Код строки	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Анализ изменений резервов - оценочных обязательств					
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	-	1 030 495.00	34 729 996.07	35 760 491.07
Создание резервов	2	-	482 000.00	2 121 162.00	2 603 162.00
Использование резервов	3	-	(1 085 495.00)	(9 391 516.91)	(10 477 011.91)
Восстановление неиспользованных резервов	4	-	-	-	-
Прочее	5	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	6	-	427 000.00	27 459 641.16	27 886 641.16

Текстовое раскрытие. Анализ изменений резервов – оценочных обязательств.

Код строки	Содержание
	1
1	34.1.2. Страховщик создал резервы по судебным рискам, не относящимся к операциям страхования, сострахования и перестрахования, в размере 427 тысяч рублей в отношении судебных исков, поданных в отношении страховщика истцами по суммам исковых требований : стоимость проведения экспертизы , прочие судебные расходы. Ожидается, что остаток за 30 июня 2020 года будет использован до конца 2020 года. По мнению страховщика, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. В графе 5 Прочее отражены резервы-оценочные обязательства для покрытия расходов по дополнительному возмещению убытков потерпевшему, произведенному страховщиком потерпевшего в порядке ПВУ, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего в соответствии с Соглашением о прямом возмещении убытков в сумме 27886 тысяч рублей.

Примечание 35. Прочие обязательства Таблица 35.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020	31.12.2019
		1	2
Прочие обязательства			
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1	-	-
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	-	191 612.28
Расчеты с акционерами, участниками	3	-	-
Расчеты с покупателями и клиентами	4	198 685 200.00	203 685 200.00
Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	5	-	-
Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	6	-	-
Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	7	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	8	21 601 350.75	18 654 805.58
Расчеты с персоналом	9	73 455 848.43	84 783 691.71
Налог на добавленную стоимость, полученный	10	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	44 729 380.75	58 186 845.46
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12	13 534 567.89	12 343 410.46
Авансы (предоплаты) полученные	13	-	-
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	14	5 869 764.00	11 744 776.00
Расчеты по социальному страхованию	15	28 683 975.24	23 089 156.63
Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	16	-	-
Прочие обязательства	17	-	-
Итого	18	386 560 087.06	412 679 498.12

Текстовое раскрытие. Капитал

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Капитал **Текстовое раскрытие. Капитал**	1	По состоянию на 30 июня 2020 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 рублей. 30.06.2020 года на годовом общем собрании участников принято решение о направлении части средств добавочного капитала в размере 522 194 509,02 рублей на погашение непокрытого убытка .

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	357 707 212.73	588 967 862.11
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	2	-	-
Возврат премий	3	(5 650 546.87)	(175 614 242.34)
Итого	4	352 056 665.86	413 353 619.77

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

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	174 492 081.46	377 576 967.91
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	2	-	-
Возврат премий	3	(2 158 533.63)	(171 063 092.66)
Итого	4	172 333 547.83	206 513 875.25

Таблица 44.2 Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Премии, переданные в перестрахование	1	6 818 257.35	7 935 162.03
Возврат премий, переданных в перестрахование	2	-	-
Итого	3	6 818 257.35	7 935 162.03

Страховые премии, переданные в перестрахование. За последний квартал.

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Премии, переданные в перестрахование	1	6 818 257.35	7 704 498.03
Возврат премий, переданных в перестрахование	2	-	-
Итого	3	6 818 257.35	7 704 498.03

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	557 906 084.64	484 676 067.58
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	2	-	-
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	3	-	-
Итого	4	557 906 084.64	484 676 067.58

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

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	259 832 199.14	244 739 743.44
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	2	-	-
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	3	-	-
Итого	4	259 832 199.14	244 739 743.44

Таблица 45.2 Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		3	4
Прямые расходы, в том числе: **всего**	1	50 404 188.73	31 447 021.62
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	5 677 052.88	6 040 711.50
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	3	-	-
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	44 727 135.85	25 406 310.12
прочие расходы	5	-	-
Косвенные расходы, в том числе: **всего**	6	11 483 718.03	5 751 934.63
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	5 820 127.60	4 721 801.72
прочие расходы	8	5 663 590.43	1 030 132.91
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	61 887 906.76	37 198 956.25
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	10	-	(177.78)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	61 887 906.76	37 198 778.47

Расходы по урегулированию убытков. За последний квартал.

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		3	4
Прямые расходы, в том числе: **всего**	1	28 587 270.59	18 198 461.90
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	2 213 627.60	3 087 111.00
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	3	-	-
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	26 373 642.99	15 111 350.90
прочие расходы	5	-	-
Косвенные расходы, в том числе: **всего**	6	6 447 465.62	2 774 870.11
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	2 751 697.98	2 360 178.48
прочие расходы	8	3 695 767.64	414 691.63
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	35 034 736.21	20 973 332.01
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	10	-	-
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	35 034 736.21	20 973 332.01

Таблица 45.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Изменение резерва убытков	1	(18 135 855.78)	987 192 069.10
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(7 883 860.80)	45 231 872.45
Изменение резерва неистекшего риска	3	(86 727 619.18)	-
Итого	4	(112 747 335.76)	1 032 423 941.55

Изменение резервов убытков. За последний квартал.

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Изменение резерва убытков	1	(40 619 903.64)	960 358 915.92
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(6 135 862.51)	35 575 859.57
Изменение резерва неистекшего риска	3	(15 826 147.15)	-
Итого	4	(62 581 913.30)	995 934 775.49

Таблица 45.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	(14 489.95)	(793 410 522.04)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	2	4.39	(76 365.57)
Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	3	-	-
Итого	4	(14 485.56)	(793 486 887.61)

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков. За последний квартал.

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	-	(793 410 522.04)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	2	-	4 224.13
Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	3	-	-
Итого	4	-	(793 406 297.91)

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Доходы от регрессов и суброгаций	1	10 677 500.09	30 131 916.32
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	2	-	(7 255.42)
Доходы, связанные с получением годных остатков	3	1 070 483.07	892 500.00
Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	4	-	-
Итого	5	11 747 983.16	31 017 160.90

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

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Доходы от регрессов и суброгаций	1	4 988 230.33	26 429 494.82
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	2	-	(7 255.42)
Доходы, связанные с получением годных остатков	3	1 070 483.07	-
Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	4	-	-
Итого	5	6 058 713.40	26 422 239.40

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	1	9 807 099.64	2 758 900.55
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	2	27 427.01	-
Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	3	-	-
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	4	-	-
Итого	5	9 834 526.65	2 758 900.55

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

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	1	7 792 604.29	2 923 647.90
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	2	33 739.36	-
Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	3	-	-
Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	4	-	-
Итого	5	7 826 343.65	2 923 647.90

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	(11 359 176.71)	129 509 290.73
Вознаграждение страховым брокерам	2	-	-
Расходы по предстраховой экспертизе	3	6 752 850.00	1 831 160.00
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	4	-	-
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	203 817.01	716 007.19
Расходы на рекламу	6	10 040 748.23	24 436 128.30
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	38 394 506.36	62 180 454.49
Перестраховочные комиссии перестрахователям	8	-	-
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	-	566 165.00
Итого	10	44 032 744.89	219 239 205.71

Аквизиционные расходы. За последний квартал.

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	11 747 525.64	108 871 549.23
Вознаграждение страховым брокерам	2	-	-
Расходы по предстраховой экспертизе	3	3 261 900.00	1 762 125.00
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	4	-	-
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	9 488.61	395 877.38
Расходы на рекламу	6	3 944 520.70	20 061 831.98
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	17 531 409.87	32 484 410.21
Перестраховочные комиссии перестрахователям	8	-	-
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	(276 765.44)	263 165.00
Итого	10	36 218 079.38	163 838 958.80

Таблица 46.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	-	117 871 535.79
Изменение отложенных аквизиционных доходов	2	-	-
Итого	3	-	117 871 535.79

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов. За последний квартал.

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	-	49 843 991.79
Изменение отложенных аквизиционных доходов	2	-	-
Итого	3	-	49 843 991.79

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		3	4
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1	9 414 396.00	10 244 882.00
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	2	-	-
Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	3	705 747.47	-
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	4	-	-
Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам	5	-	-
Итого	6	10 120 143.47	10 244 882.00

Отчисления от страховых премий. За последний квартал.

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		3	4
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1	3 620 691.00	5 805 942.00
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	2	-	-
Отчисления по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	3	666 784.99	-
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	4	-	-
Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам	5	-	-
Итого	6	4 287 475.99	5 805 942.00

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	1	52 253 795.31	80 272 563.42
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	2	-	-
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	3	-	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	4	-	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	5	-	-
Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	6	-	-
Прочие доходы	7	-	-
Итого	8	52 253 795.31	80 272 563.42

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

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	1	37 652 268.65	36 218 194.15
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	2	-	-
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	3	-	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	4	-	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	5	-	-
Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	6	-	-
Прочие доходы	7	-	-
Итого	8	37 652 268.65	36 218 194.15

Таблица 48.2 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	13 511 102.00	39 991 429.38
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	2	-	-
Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	3	-	-
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	4	73 946 693.58	91 051 017.02
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	5	70 371 239.91	76 528 678.92
Прочие расходы	6	8 501 689.89	5 070 892.97
Итого	7	166 330 725.38	212 642 018.29

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

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	-	26 860 943.46
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	2	-	-
Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	3	-	-
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	4	49 163 293.25	46 728 615.03
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	5	33 432 485.55	51 508 448.81
Прочие расходы	6	308 834.99	3 161 889.20
Итого	7	82 904 613.79	128 259 896.50

Примечание 49. Процентные доходы Таблица 49.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Процентные доходы			
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	12 126 635.95	30 714 064.50
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	3 509 802.45	4 898 753.51
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3	-	-
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	4	-	-
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	6 629 721.00	23 662 059.75
по займам выданным и прочим размещенным средствам	6	1 987 112.50	2 153 251.24
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	7	-	-
процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	8	-	-
прочее	10	-	-
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	11	16 323.38	4 306.85
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13	-	-
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	14	-	-
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15	-	-
по займам выданным и прочим размещенным средствам	16	16 323.38	4 306.85
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	17	-	-
по депо сумм по договорам перестрахования	18	-	-
прочее	20	-	-
Итого	21	12 142 959.33	30 718 371.35

Процентные доходы. За последний квартал.

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Процентные доходы			
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	4 153 137.81	13 925 634.96
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	1 848 517.53	2 343 591.36
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3	-	-
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	4	-	-
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	1 336 121.77	10 502 634.35
по займам выданным и прочим размещенным средствам	6	968 498.51	1 079 409.25
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	7	-	-
процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	8	-	-
прочее	10	-	-
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	11	4 306.85	-
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13	-	-
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	14	-	-
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15	-	-
по займам выданным и прочим размещенным средствам	16	4 306.85	-
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	17	-	-
по депо сумм по договорам перестрахования	18	-	-
прочее	20	-	-
Итого	21	4 157 444.66	13 925 634.96

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка Таблица 50.1 Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

01.01.2020-30.06.2020

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
Финансовые активы, в том числе: всего	1	(321 255.23)	(1 770 783.09)	-	(2 092 038.32)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	2.1	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	3	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	3.1	-	-	-	-
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	4	(321 255.23)	(1 770 783.09)	-	(2 092 038.32)
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	4.1	-	-	-	-
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	4.2	-	-	-	-
Финансовые обязательства, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
всего	5	-	(208 294.53)	-	(208 294.53)
финансовые обязательства, предназначенные для торговли	6	-	(208 294.53)	-	(208 294.53)
производные финансовые инструменты	7	-	-	-	-
Итого	11	(321 255.23)	(1 979 077.62)	-	(2 300 332.85)

01.01.2019-30.06.2019

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
Финансовые активы, в том числе: всего	a.1	(5 021.57)	650 210.98	-	645 189.41
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	a.2	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	a.2.1	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	a.3	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	a.3.1	-	-	-	-
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	a.4	(5 021.57)	650 210.98	-	645 189.41
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	a.4.1	-	-	-	-
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	a.4.2	-	-	-	-
Финансовые обязательства, в том числе: всего	a.5	-	435 040.07	(277 766.26)	157 273.81
финансовые обязательства, предназначенные для торговли	a.6	-	435 040.07	-	435 040.07
производные финансовые инструменты	a.7	-	-	(277 766.26)	(277 766.26)

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
Итого	a.11	(5 021.57)	1 085 251.05	(277 766.26)	802 463.22

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

01.04.2020-30.06.2020

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
Финансовые активы, в том числе: всего	1	(320 724.88)	(25 380.76)	-	(346 105.64)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	2.1	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	3	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	3.1	-	-	-	-
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	4	(320 724.88)	(25 380.76)	-	(346 105.64)
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	4.1	-	-	-	-
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	4.2	-	-	-	-
Финансовые обязательства, в том числе: всего	5	-	12 502.56	-	12 502.56

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
финансовые обязательства, предназначенные для торговли	6	-	12 502.56	-	12 502.56
производные финансовые инструменты	7	-	-	-	-
Итого	11	(320 724.88)	(12 878.20)	-	(333 603.08)

01.04.2019-30.06.2019

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
Финансовые активы, в том числе: всего	a.1	-	364 709.91	-	364 709.91
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	a.2	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	a.2.1	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	a.3	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	a.3.1	-	-	-	-
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	a.4	-	364 709.91	-	364 709.91
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	a.4.1	-	-	-	-
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	a.4.2	-	-	-	-
Финансовые обязательства, в том числе: всего	a.5	-	236 964.35	-	236 964.35
финансовые обязательства, предназначенные для торговли	a.6	-	236 964.35	-	236 964.35
производные финансовые инструменты	a.7	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4
Итого	a.11	-	601 674.26	-	601 674.26

01.01.2019-30.06.2019

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги	a.1	-	-	-	-	-
Прочие долевые инструменты	a.1.1	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	a.2	-	(7 960 283.21)	-	-	(7 960 283.21)
Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	a.2.1	-	-	-	-	-
Итого	a.3	-	(7 960 283.21)	-	-	(7 960 283.21)

01.04.2019-30.06.2019

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
		1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги	a.1	-	-	-	-	-
Прочие долевые инструменты	a.1.1	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	a.2	-	(7 960 283.21)	-	-	(7 960 283.21)
Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	a.2.1	-	-	-	-	-
Итого	a.3	-	(7 960 283.21)	-	-	(7 960 283.21)

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом			
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	921 015.26	936 479.97
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	2	-	25 932 117.56
Расходы на ремонт	3	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	4	-	(104 000.00)
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	5	-	-
Расходы на содержание имущества	6	(10 046.86)	(664 460.45)
Амортизация недвижимости	7	-	-
Прочее	7.1	-	-
Итого	8	910 968.40	26 100 137.08

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

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом			
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	453 380.83	494 244.76
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	2	-	-
Расходы на ремонт	3	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	4	-	(104 000.00)
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	5	-	-
Расходы на содержание имущества	6	-	(390 138.67)
Амортизация недвижимости	7	-	-
Прочее	7.1	-	-
Итого	8	453 380.83	106.09

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

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	1	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	2	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	3	-	-
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	4	(6 526.23)	(154 717.80)
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	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	5.1	-	-
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	6	(2 649 393.98)	-
Итого	7	(2 655 920.21)	(154 717.80)

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

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	1	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	2	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	3	-	-
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	4	(2 983.61)	(115 265.75)
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	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	5.1	-	-
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	6	(2 610 377.59)	-
Итого	7	(2 613 361.20)	(115 265.75)

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Расходы на персонал	1	91 577 216.11	201 442 970.24
Амортизация основных средств	2	10 520 972.88	3 725 370.45
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	2 856 676.21	3 086 369.42
Расходы по аренде	4	3 496 744.89	1 968 296.05
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	1 527 695.58	32 260 929.08
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	3 453 808.66	4 246 668.37
Расходы по страхованию	7	407 127.82	405 082.93
Расходы на рекламу и маркетинг	8	-	-
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	20 386 962.69	27 776 352.86
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	-	367 236.24
Представительские расходы	11	-	25 610.00
Транспортные расходы	12	114 708.00	377 629.50
Командировочные расходы	13	897 495.31	2 592 760.01
Штрафы, пени	14	1 855 023.58	1 469 187.76
Расходы на услуги банков	15	5 768 934.34	3 183 094.46
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	4 188 597.33	8 074 944.00
Прочие административные расходы	17	7 293 689.75	17 232 379.79
Итого	18	154 345 653.15	308 234 881.16

Общие и административные расходы. За последний квартал.

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Расходы на персонал	1	42 895 089.30	127 695 811.20
Амортизация основных средств	2	5 234 805.14	1 844 071.72
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	1 390 418.23	1 555 711.19
Расходы по аренде	4	1 198 785.00	1 782 730.85
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	749 921.70	31 361 258.60
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	1 039 929.85	2 245 495.42
Расходы по страхованию	7	202 118.27	200 610.68
Расходы на рекламу и маркетинг	8	-	-
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	15 056 107.19	17 818 083.63
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	(126 962.00)	(267 470.00)
Представительские расходы	11	-	-
Транспортные расходы	12	29 896.00	232 889.50
Командировочные расходы	13	98 887.40	977 028.29
Штрафы, пени	14	801 315.25	759 622.14
Расходы на услуги банков	15	2 734 094.42	1 300 000.56
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	1 849 799.53	3 700 806.00
Прочие административные расходы	17	3 981 595.75	5 229 337.78
Итого	18	77 135 801.03	196 435 987.56

Текстовое раскрытие. Общие и административные расходы.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Дополнительные текстовые раскрытия для общих и административных расходов	1	Расходы на содержание персонала за 1 полугодие 2020 включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере __-__ тысяч рублей (за 1 полугодие 2019 : 34339 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 20657 тысяч рублей (за 1 полугодие 2019: 35526 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы Таблица 55.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Процентные расходы			
По кредитам полученным	1	-	-
По обязательствам по аренде	2	987 984.73	1 770 872.05
По выпущенным ценным бумагам	3	-	-
По займам и прочим привлеченным средствам	4	4 205 343.34	-
По депо сумм по договорам страхования	7	-	-
Прочие процентные расходы	8	-	-
Итого	9	5 193 328.07	1 770 872.05

Процентные расходы (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Процентные расходы			
По кредитам полученным	1	-	-
По обязательствам по аренде	2	468 557.27	777 395.16
По выпущенным ценным бумагам	3	-	-
По займам и прочим привлеченным средствам	4	3 998 622.02	-
По депо сумм по договорам страхования	7	-	-
Прочие процентные расходы	8	-	-
Итого	9	4 467 179.29	777 395.16

Примечание 57. Прочие доходы и расходы Таблица 57.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Прочие доходы			
Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	1	-	-
Комиссионные и аналогичные доходы	2	27 961.25	34 546.92
Доходы по консультационным услугам	3	-	-
Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	4	-	-
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5	117 075.02	91 500.01
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6	-	-
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7	-	-
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	8	603 495.00	-
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9	920.15	38.35
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10	4 983.18	110 157.36
Прочие доходы	11	15 529 187.11	149 498.60
Итого	12	16 283 621.71	385 741.24

Прочие доходы. За последний квартал.

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		1	2
Прочие доходы			
Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	1	-	-
Комиссионные и аналогичные доходы	2	-	-
Доходы по консультационным услугам	3	27 961.25	-
Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	4	-	-
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5	32 750.01	41 250.01
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6	-	-
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7	-	-
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	8	603 495.00	(195 854.09)
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9	-	-
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10	4 983.18	107 331.09
Прочие доходы	11	12 396 345.83	83 856.86
Итого	12	13 065 535.27	36 583.87

Таблица 57.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		3	4
Прочие расходы			
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	1	-	-
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	(10 603 832.89)	(583 508.06)
Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	3	-	-
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	-	(2 000 000.00)
Прочее	5	(3 976 675.92)	(3 376 159.61)
Итого	6	(14 580 508.81)	(5 959 667.67)

Прочие расходы. За последний квартал.

Наименование показателя	Код строки	01.04.2020-30.06.2020	01.04.2019-30.06.2019
		3	4
Прочие расходы			
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	1	-	-
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	(4 931 542.76)	(583 508.06)
Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	3	-	-
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	-	(2 000 000.00)
Прочее	5	2 413 140.10	(1 816 815.90)
Итого	6	(2 518 402.66)	(4 400 323.96)

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	По состоянию на 30.06.2020г. Общество имеет 33 Договора долгосрочной аренды офисных помещений и 3 Договора долгосрочной аренды транспортных средств (лизинга), а также имеет 4 Договора краткосрочной аренды офисных помещений. Арендованные объекты основных средств используются для обеспечения основного вида деятельности Общества. Арендных отношений, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, Общество не имеет. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 №111н), а также Положением ЦБ РФ от 22.03.2018г. №635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» Обществом по состоянию на 01.01.2019г. произведена первоначальная оценка долгосрочных договоров аренды. Общество применяет Стандарт в соответствии с пунктом С5 (b) ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения Стандарта, признанным на дату первоначального применения в соответствии с пунктами С7-С13. Обязательство по аренде признано в соответствии с п. С8 (а) на дату первоначального применения по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. Активы признаны в соответствии с п. С8 (b) (i) по дисконтированной балансовой стоимости активов, как если бы стандарт применялся с начала аренды.
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	-
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	-
Операции продажи с обратной арендой	4	-
Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	5	-

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

Наименование показателя	Код строки	Балансовая стоимость	
		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
Основные средства	1	15 364 866.74	59 529 774.89
Инвестиционное имущество	2	2 382 974.43	-
Займы и прочие привлеченные средства	3	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе: **всего**	1	4 089 602.78	6 879 339.05
проценты уплаченные	2	987 984.73	1 770 872.05
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	3 101 618.05	5 108 467.00
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4	-	-
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе: **всего**	5	14 058 368.20	3 337 594.95
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	14 058 368.20	3 337 594.95
Итого отток денежных средств	7	18 147 970.98	10 216 934.00

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

Наименование показателя	Код строки	Описание
		1
Характер арендной деятельности арендодателя	1	В 1 полугодии 2020 года Общество предоставляло имущество в аренду по 4-рем Договорам операционной аренды (предоставление в аренду офисных помещений, транспортного средства и оборудования). Договоры финансовой аренды Обществом в 1 полугодии 2020 года не заключались. Предоставление имущества в аренду не является основным или преобладающим видом деятельности Общества.
Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	2	В договорах аренды Обществом предусмотрены следующие условия к арендаторам, позволяющие осуществлять управление рисками: -права собственности и распоряжения активами не переходят к арендаторам; -снижение арендных платежей в течение срока аренды не предусмотрено; -предусмотрены санкции за нарушение условий договора арендатором и компенсации утраты имущества арендатором; -запрет на предоставление имущества в субаренду.
Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	3	Значительных изменений нет

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

Наименование показателя	Код строки	30.06.2020	31.12.2019
		1	2
Менее 1 года	1	100 800.00	206 080.00
От 1 года до 2 лет	2	-	3 117 630.00
От 2 лет до 3 лет	3	-	-
От 3 лет до 4 лет	4	-	-
От 4 лет до 5 лет	5	-	-
Более 5 лет	6	-	-
Итого	7	100 800.00	3 323 710.00