

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401000000	12962848	2042

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 30 Июня 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Гранта"

ООО "СК "Гранта"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 420126, Республика Татарстан, город Казань, улица Ф. Амирхана, дом 21, помещение 1011

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30 Июня 2019 г.	На 31 Декабря 2018 г.	
1	2	3	4	5	
Раздел I. Активы					
+	1	Денежные средства и их эквиваленты	5	198 141	197 935
+	2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	54 263	64 362
+	3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	-	-
+	3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
+	4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	-	-
+	4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
+	5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	-
+	5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
+	6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	41 349	41 253
+	7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
+	8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	635	-
+	9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-

+	10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	-	-
+	11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	38 028	42 701
+	12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
+	13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
+	14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	-	-
+	15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
+	16	Инвестиционное имущество	20	-	-
+	17	Нематериальные активы	21	3 550	3 517
+	18	Основные средства	22	19 834	13 072
+	19	Отложенные аквизиционные расходы	23	43 412	34 062
+	20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	772	55
+	21	Отложенные налоговые активы	58	59	551
+	22	Прочие активы	24	12 729	9 009
+	23	Итого активов		412 772	406 517
Раздел II. Обязательства					
+	24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	-
+	25	Займы и прочие привлеченные средства	27	7 941	-
+	26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-
+	27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-
+	28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	22 380	18 555
+	29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
+	30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
+	31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-
+	32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	-	-
+	33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	189 179	198 543
+	34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-
+	35	Отложенные аквизиционные доходы	23	12 299	10 609

+	36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	-	2 025
+	37	Отложенные налоговые обязательства	58	2 615	-
+	38	Резервы – оценочные обязательства	34	-	-
+	39	Прочие обязательства	35	8 013	4 207
	40	Итого обязательств		242 427	233 939
Раздел III. Капитал					
+	41	Уставный капитал	36	145 000	145000
+	42	Добавочный капитал	36	-	-
+	43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
+	44	Резервный капитал	36	1 000	1000
+	45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
+	46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
+	47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
+	48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
+	49	Прочие резервы		-	-
+	50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		24 345	26 578
	51	Итого капитала		170 345	172 578
	52	Итого капитала и обязательств		412 772	406 517

Генеральный директор
(должность руководителя)

"22" Июля 2019 г.



Алякина Дарья Павловна
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401000000	12962848	2042

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 1 полугодие 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Гранта"

ООО "СК "Гранта"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 420126, Республика Татарстан, город Казань, улица Ф. Амирхана, дом 21, помещение 1011

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
+	1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-
+	1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	-
+	1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	-
+	1.3	изменение резерва незаработанной премии		-
+	1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-
+	2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	-
+	2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	-
+	2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	-
+	2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	-
+	2.4	расходы по урегулированию убытков	40	-
+	3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	-
+	3.1	изменение резервов и обязательств	41	-
+	3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	-
+	4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	-
+	4.1	аквизиционные расходы	42	-
+	4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	-
+	4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-

+	5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	-
+	6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	-	-
	7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни					
+	8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	102 226	115 496
+	8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	144 292	136 203
+	8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	-30 555	-29 755
+	8.3	изменение резерва незаработанной премии		-11 421	13 834
+	8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-90	-4 786
+	9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	-24 175	-36 664
+	9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	-60 555	-56 828
+	9.2	расходы по урегулированию убытков	45	-5 237	-3 648
+	9.3	доля перестраховщиков в выплатах		17 299	18 804
+	9.4	изменение резервов убытков	45	20 786	-1 823
+	9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	-4 583	126
+	9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	8 115	6 705
+	9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	-	-
+	10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	-40 486	-45 245
+	10.1	аквизиционные расходы	46	-69 826	-52 644
+	10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		21 681	11 310
+	10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	7 659	-3 911
+	11	Отчисления от страховых премий	47	-	-
+	12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	12	91
+	13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	-179	-541
	14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		37 398	33 137
	15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		37 398	33 137
Раздел II. Инвестиционная деятельность					
+	16	Процентные доходы	49	8 714	7 304
+	17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	-	-

+	18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	-	-
+	19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	-	-
+	20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	-
+	21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	-	-
	22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		8 714	7 304
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы					
+	23	Общие и административные расходы	54	-31 793	-27 743
+	24	Процентные расходы	55	-388	-
+	24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
+	25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
+	26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
+	27	Прочие доходы	57	194	209
+	28	Прочие расходы	57	-242	-211
	29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		-32 229	-27 745
	30	Прибыль (убыток) до налогообложения		13 883	12 696
+	31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	-3 616	-3 454
+	31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	-510	-2 088
+	31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	-3 106	-1 366
+	32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	-	-
	33	Прибыль (убыток) после налогообложения		10 267	9 242
Раздел IV. Прочий совокупный доход					
+	34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
+	35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
+	36	в результате выбытия		-	-
+	37	в результате переоценки	22	-	-
+	38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-	-
+	39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-

+	40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	58	-	-
+	41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
+	42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
+	43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
+	44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	51	-	-
+	45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
+	46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58	-	-
+	47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
+	48	обесценение		-	-
+	49	выбытие		-	-
+	50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
+	51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-	-
+	52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-
	53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		-	-
	54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		10 267	9 242

Генеральный директор
(должность руководителя)

"22" Июля 2019 г.



Алякина Дарья Павловна
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код реидентификации ОКАТО	Код верификации финансовой организации
92401000000	12902348
Регистрационный номер (персональный номер)	2042

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за I полугодие 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Грант"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420126, Республика Татарстан, город Казань, улица Ф. Ахирова, дом 21, помешение 1011

Код формы по ОКУД: 0420127
Головак (заглавное)

Номер строки	Наименование показателя	Приведен к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв по переоценке стоимости финансовых активов, исключая резерв на покрытие убытков	Резерв по переоценке обязательств по пенсионным обязательствам по окончании трудовой деятельности, не относящимся к финансовым организациям	Резерв на покрытие убытков	Прочие резервы	Нераспределенный прибыль (используемый убыток)	Итого
1	Остаток на 31 декабря 2017 г.	3	145 000			1 000					18 049	14
2	Изменения вследствие выделенных ошибок											
3	Изменения вследствие изменения учетной политики											
4	Остаток на 31 декабря 2017 г. пересмотренный		145 000			1 000					18 049	14
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	9 242
6	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий включению в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	X	X	X	X	9 242
7	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий перекапитализации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	X	X	X	X	9 242
8	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принадлежащих в общество)	36	X	X	X	X	X	X	X	X	X	9 242
9	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	X	X	X	X	X	X	X	X	X	9 242
10	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	X	X	X	X	X	X	X	X	X	9 242
11	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	9 242
12	Прочие дополнительные резервы		X	X	X	X	X	X	X	X	X	9 242
13	Остаток на 30 июня 2018 г.		145 000			1 000					19 242	165 242
14	Остаток на 31 декабря 2018 г.		145 000			1 000					26 578	172 578
15	Изменения вследствие выделенных ошибок											

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401000000	12962848	2042

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 1 полугодие 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Гранта"

ООО "СК "Гранта"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 420126, Республика Татарстан, город Казань, улица Ф. Амирхана, дом 21, помещение 1011

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
+	1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-
+	2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-
+	3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	149 851	130 119
+	4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-14 286	-8 809
+	5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-
+	6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-
+	7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-60 495	-58 064
+	8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-
+	9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-
+	10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	8 514	2 019

+	11	Оплата аквизиционных расходов		-37 036	-34 780
+	12	Оплата расходов по урегулированию убытков		-1 466	-924
+	13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		4 894	5 675
+	14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
+	15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-
+	16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
+	17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	-
+	18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		-	-
+	19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
+	20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
+	21	Проценты полученные		8 674	7 304
+	22	Проценты уплаченные		-380	-
+	22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
+	22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
+	22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
+	23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-22 909	-16 051
+	24	Оплата прочих административных и операционных расходов		-28 298	-22 215
+	25	Налог на прибыль, уплаченный		-3 252	-812
+	26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		3 173	2 713
+	27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		6 984	6 175
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
+	28	Поступления от продажи основных средств		-	520
+	29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
+	30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
+	31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-4 142	-2 361
+	32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-466	-813
+	33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-

+	34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			-	-
+	36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			-	-
+	39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-	-
+	40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-	-
+	41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах			10 000	-
+	42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
+	43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			2 000	-
+	44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			-2 000	-
	45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			5 392	-2 654
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности						
+	46	Поступление займов и прочих привлеченных средств			-	-
+	47	Погашение займов и прочих привлеченных средств			-	-
+	48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)			-	-
+	49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)			-	-
+	50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников			-	-
+	51	Выплаченные дивиденды			-12 170	-7 835
+	52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг			-	-
+	53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг			-	-
+	54	Прочие поступления от финансовой деятельности			-	-
+	55	Прочие платежи по финансовой деятельности			-	-
	56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			-12 170	-7 835
	57	Сальдо денежных потоков за отчетный период			206	-4 314
+	58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			-	-
	59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода			197 935	249 831
	60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода			198 141	245 517

Генеральный директор
(должность руководителя)

"22" Июля 2019 г.



Алякина Дарья Павловна
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СИ №2042, СЛ № 2042 от 22 апреля 2019 года. Срок действия - бессрочная.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	<p>Добровольное имущественное страхование: страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта); страхование средств водного транспорта; страхование грузов; 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 гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору; страхование предпринимательских рисков; страхование финансовых рисков.</p> <p>Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Действие лицензии не приостанавливалось и не ограничивалось.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Нет договора со специализированным депозитарием

6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество не имеет материнской компании. Конечный бенефициар-Алякина Дарья Павловна.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Общество не имеет материнской компании.
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	0
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	0
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Общество не имеет филиалов.
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Общество не имеет представительств.
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	420126, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, дом № 21, пом.1011.
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	420126, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, дом № 21, пом.1011.
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	122
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	российский рубль

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция.</p> <p>Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.</p> <p>Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	При составлении и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество руководствуется законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, отраслевым стандартом о сроках, порядке составления, публикации и представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по исторической стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности, представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. При составлении финансовой отчетности использованы допущения и оценки, а также профессиональные суждения, которые раскрыты в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	нет
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	нет
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	нет
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	нет

18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, полученных по операциям с недвижимостью, которые не оцениваются по справедливой стоимости мере прибыли или убытка.	Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, полученной по рыночному вознаграждению, которое не оценивается по справедливой стоимости мере прибыли или убытка. Затраты по сделке, при выполнении или выкупе финансового обязательства. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочих совокупном доходе при прекращении обязательств, а также в процессе амортизации.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, полученных по операциям с недвижимостью, которые не оцениваются по справедливой стоимости мере прибыли или убытка.	не применимо
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, полученных по операциям с недвижимостью, которые не оцениваются по справедливой стоимости мере прибыли или убытка.	не применимо
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, полученных по операциям с недвижимостью, которые не оцениваются по справедливой стоимости мере прибыли или убытка.	не применимо
22	МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, полученных по операциям с недвижимостью, которые не оцениваются по справедливой стоимости мере прибыли или убытка.	Финансовые активы и обязательства взыскиваются и в отчете о финансовом положении отражаются чистой величиной только в тех случаях, когда существует юридически записанное право проигнорировать отозванных сумм, а также намерение либо проигнорировать в отчете о прибылях и убытках, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Расчитывается право на взыскание (1) не должно зависеть от возможных будущих событий и (2) должно иметь юридическую возможность осуществления при соблюдении определенных условий (б) в ходе осуществления обычной финансовой-хозяйственной деятельности, (б) при выполнении обязательств по платежам (события дефолта) и (в) в случае неосуществления или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, приносящих выгоды/убытки).	не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, приносящих выгоды/убытки).	не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, приносящих выгоды/убытки).	не применимо
Раздел V. Критерии признания и бы оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
			Общество признает в бухгалтерском учете договор страхования тогда и только тогда, когда договор передает значительный страховой риск. При первоначальном признании Общество проводит анализ договора по операциям страхования на предмет наличия в условиях таких договоров значительного страхового риска. Общество признает страховой риск значительным только, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Обществу придется выплатить значительные дополнительные возмещения (индоголибрейтажа). При этом понятие значительного дополнительного возмещения рассматривается с точки зрения страхователя (выгодобрибегетеля). Договоры Общества, заключенные со страхователями по договорам вклада страхования, классифицируются Обществом как содержащие значительный страховой риск в случае: превышения страховой суммы по договору на сумму страховой премии на величину не менее 10% от брутто-премии по договору. Общество признает значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, особенно по каждому договору либо по однородным группам страховых договоров, которые содержат оговоренный выбор страховых рисков и условий оплаты в рамках единичных страховых продуктов. В рамках оплаты от имени (отсутствии) значительного страхового риска, договоры классифицируются в следующие категории: - страховые договоры (в случае, если договоры передают значительный страховой риск), - срочные договоры (договоры, не содержащие значительного страхового риска), получаемых по договорам, заключаемым в течение отчетного периода и признаваемые на дату наступления ответственности по договору. Брутто-премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере брутто-премии с учетом всех включений, причем дополнительные премии или возврат премии рассматриваются как уменьшение размера первоначальной премии. Договорные договоры страхования, относящиеся к страхованию жизни, по которым включена страховая сумма и страховая премия и является условием, рассматриваются как договоры страхования, заключенные на один год с условием обязательной пролонгации. Страховая премия по таким договорам страхования не является своего рода учетом установленной страховой суммы на соответствующий год. Страховая премия по договору страхования, действие которого распространяется на период до даты прекращения (фактического прекращения) приложения в финансовый отчетности на дату вычисления ответственности по договору. По договорам страхования по генеральному полису (при условии, что в момент возмещения генерального полиса прекращают) признание страховой премии осуществляется по мере оформления отсроченных страховых полисов, содержащих конкретные условия перехода риска. Денежные средства, полученные от страхователя в счет уплаты страховой премии до заключения отдельных страховых полисов, отражаются в финансовой отчетности как кредитовая задолженность по страхованию.
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования.	Общество признает в бухгалтерском учете договор страхования тогда и только тогда, когда договор передает значительный страховой риск. При первоначальном признании Общество проводит анализ договора по операциям страхования на предмет наличия в условиях таких договоров значительного страхового риска. Общество признает страховой риск значительным только, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Обществу придется выплатить значительные дополнительные возмещения (индоголибрейтажа). При этом понятие значительного дополнительного возмещения рассматривается с точки зрения страхователя (выгодобрибегетеля). Договоры Общества, заключенные со страхователями по договорам вклада страхования, классифицируются Обществом как содержащие значительный страховой риск в случае: превышения страховой суммы по договору на сумму страховой премии на величину не менее 10% от брутто-премии по договору. Общество признает значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, особенно по каждому договору либо по однородным группам страховых договоров, которые содержат оговоренный выбор страховых рисков и условий оплаты в рамках единичных страховых продуктов. В рамках оплаты от имени (отсутствии) значительного страхового риска, договоры классифицируются в следующие категории: - страховые договоры (в случае, если договоры передают значительный страховой риск), - срочные договоры (договоры, не содержащие значительного страхового риска), получаемых по договорам, заключаемым в течение отчетного периода и признаваемые на дату наступления ответственности по договору. Брутто-премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере брутто-премии с учетом всех включений, причем дополнительные премии или возврат премии рассматриваются как уменьшение размера первоначальной премии. Договорные договоры страхования, относящиеся к страхованию жизни, по которым включена страховая сумма и страховая премия и является условием, рассматриваются как договоры страхования, заключенные на один год с условием обязательной пролонгации. Страховая премия по таким договорам страхования не является своего рода учетом установленной страховой суммы на соответствующий год. Страховая премия по договору страхования, действие которого распространяется на период до даты прекращения (фактического прекращения) приложения в финансовый отчетности на дату вычисления ответственности по договору. По договорам страхования по генеральному полису (при условии, что в момент возмещения генерального полиса прекращают) признание страховой премии осуществляется по мере оформления отсроченных страховых полисов, содержащих конкретные условия перехода риска. Денежные средства, полученные от страхователя в счет уплаты страховой премии до заключения отдельных страховых полисов, отражаются в финансовой отчетности как кредитовая задолженность по страхованию.

35	<p>Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, а также доли перестраховщиков в выплатах</p> <p>МСФО (IFRS) 4</p>	<p>Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные Обществом в связи с выплатами страхового возмещения (страхованному лицу, выгодоприобретателю или его наследникам) суммами в результате наступления страхового случая.</p> <p>В связи выплата по договорам страхования включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - суммы выплаченного страхового возмещения по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая; - суммы оплаты роялти (бесплатно) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в счет страховой выплаты в соответствии с условиями договора; - суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, выгодополучателям, наследникам) или их наследникам), осуществленных на основании решения суда за исключением выплат сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на госпошлину и другие; - суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, выгодополучателям, наследникам) или их наследникам), осуществленных по решению суда в соответствии с решением суда, не идентифицируемые на конец отчетного периода; - суммы, удержанные и страхового возмещения или страховых платежей по оплате определенного страхового взноса. <p>Выплаты по договорам страхования признаются Обществом в бухгалтерском учете на дату фактической оплаты страховых возмещений страхователю, выгодоприобретателю, соответствующего решению о проведении выплаты.</p> <p>В случае проведения множества встречных требований к страхователю, страховое возмещение, подлежащее выплате, определяется в соответствии с условиями договора.</p> <p>Анализ, выполненный независимым органом, стившим технического обслуживания, абсолютным компаниям на оказание услуг, страхователем, применяется страховыми выплатами на дату подписания акта с данными организацией по оказанным услугам, а также на дату принятия решения о соответствии затрат выданного аванса в качестве страховой выплаты.</p> <p>Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой долю Общества в виде выплаты или предоставления страховых выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование.</p> <p>Доля перестраховщиков в страховых выплатах по (договорам) договорам и пропорциональным обязательным договорам признается Обществом в бухгалтерском учете по дате признания обязательств, риск по которому был передан перестраховщику в раэре, определенном условиями договоров перестрахования.</p> <p>Доля перестраховщиков в страховых выплатах по непропорциональным обязательным договорам перестрахования признается Обществом следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на дату выставления счета (бордера) или счета убытков в соответствии с соответствующим этии документам раэмер, если эти документы выставлены страхователем и акцептованы перестраховщиком до окончания отчетного периода; - если документы, указанные в пункте вышле, не оформлены или не акцептованы перестраховщиком, начисление доли перестраховщиков и выплаты определяются на основании условий договора перестрахования и ограничены на отчетную дату; - если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то доля перестраховщиков в выплатах может быть определена с использованием актуарных методов при условии наличия разпределительных исторических данных и отражена в отчетном учете. <p>К акцизионным расходам Общество относит те расходы, которые связаны с заключением или возобновлением договоров страхования и перестраховании.</p> <p>Акт выписанных расходов по договорам страхования подра является на прямые и косвенные расходы.</p> <p>К прямым расходам Общество относит те расходы, которые Общество несет при заключении договоров страхования, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по найму помещений, аренду за заключение договора страхования; - аренда в ПФ РФ, ФСС, ФОМС, наемные на суммы выписанных финансовых листов компаний; - на изготовление страховых бланков и прочих печатных за исключением договоров страхования; - расходы на проведение оценки, экспертизу, санктингу, а также на страховую деятельность; - расходы на проведение оценки деятельности филиалов или перед заключением договоров личного страхования и другие платящие расходы; - расходы на использование приобретенных банковских карт от отчетности; - расходы на использование прочих банков (ависы, бонусы). <p>К косвенным расходам Общество относит косвенные расходы, которые направлены на заключение договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продаваемыми или сттурированными продаж актуарного продукта, и включены, так как затрат с ростом страховой премии по этим продуктам может быть установлена.</p> <p>К косвенным акцизионным расходам по договорам страхования относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика; - расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с оплатой страховых взносов в государственные пенсионные фонды в отношении сотрудников, заключивших договоры страхования; - операционные расходы на обработку договоров страхования (веса договоров и близ учета, оформление сопроводительных документов, курсовая доставка договоров и другие); - иные расходы, направленные на исполнение или соблюдение договоров страхования. <p>Прямые акцизионные расходы по договорам страхования признаются Обществом при (наличии) договорных отпавлений с перестраховщиками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также в том случае, если сумма вознаграждения может быть достоверно определена.</p> <p>Момент признания прямых акцизионных расходов по договорам страхования может быть признан в учете по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Распределение косвенных акцизионных расходов осуществляется Обществом пропорционально объему страховых премий по заключенным договорам страхования.</p> <p>Расходы признаются Обществом в бухгалтерском учете в полном объеме, при этом по договорным договорам страхования прямые расходы в пакт возмещения страховым агентом и страховым брокером признаются пропорционально премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему договорному договору страхования за соответствующий период, прочие прямые акцизионные расходы по договорам страхования могут признаваться пропорционально премии, признанной в бухгалтерском учете за собой изменение акцизионных расходов, такс доходов и расходов по и выделению прямых акцизионных расходов признаются Обществом в момент признания в бухгалтерском учете соответствующих изменений по договорам страхования. При этом изменение косвенных расходов не производится.</p> <p>Изменение акцизионных расходов по договорам страхования в связи с ошибочным включением признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка предыдущего периода, выявленная после отчетной даты, позволяет корректировку в бухгалтерском учете отчетного периода в соответствии со стандартами признания прибыли (используемого убытка).</p>
36	<p>Состав и классификация акцизионных расходов Порядок признания акцизионных расходов и доходов</p> <p>МСФО (IFRS) 4</p>	<p>Момент признания прямых акцизионных расходов по договорам страхования может быть признан в учете по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Распределение косвенных акцизионных расходов осуществляется Обществом пропорционально объему страховых премий по заключенным договорам страхования.</p> <p>Расходы признаются Обществом в бухгалтерском учете в полном объеме, при этом по договорным договорам страхования прямые расходы в пакт возмещения страховым агентом и страховым брокером признаются пропорционально премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему договорному договору страхования за соответствующий период, прочие прямые акцизионные расходы по договорам страхования могут признаваться пропорционально премии, признанной в бухгалтерском учете за собой изменение акцизионных расходов, такс доходов и расходов по и выделению прямых акцизионных расходов признаются Обществом в момент признания в бухгалтерском учете соответствующих изменений по договорам страхования. При этом изменение косвенных расходов не производится.</p> <p>Изменение акцизионных расходов по договорам страхования в связи с ошибочным включением признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка предыдущего периода, выявленная после отчетной даты, позволяет корректировку в бухгалтерском учете отчетного периода в соответствии со стандартами признания прибыли (используемого убытка).</p> <p>Доход по суброгации и регрессам представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Обществом от лиц, виновных в наступлении страхового случая, а также от страховщика, встрахованных ответственность, такс лиц. Датой признания дохода по суброгационным и регрессам является дата, когда у Общества возникает право на получение данного дохода, при этом вероятность получения дохода учитывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", а именно, общество признает взимание по суброгации и регрессам в качестве дохода, только если Общество уверено в том, что получит сумму плюс затрат, связанных с осуществлением страховых выплат от лиц, ответственных за причинение ущерба.</p> <p>В случае, когда Общество возникает ответственность в отношении возможности получить сумму, уже включенную в выручку, недополученную сумму, или сумму, вероятность получения которой стала маловероятной, признается в качестве дохода, а по ней корректируются суммы первоначально признанной выручки.</p> <p>Правом Общества на получение соответствующего дохода является возникновение судебного решения с компенсацией Обществу понесенных расходов или мирового соглашения с виновником страхового случая.</p> <p>Доля перестраховщиков в доходе от суброгации и регрессов признается собой часть дохода по суброгации и регрессам, подлежащую уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе.</p> <p>Доля перестраховщиков в доходе от суброгации и регрессам признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете Общества в раэмере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессам не включается до момента оформления счета (бордера) или счета убытков.</p>
37	<p>Порядок признания дохода по суброгации и регрессам</p> <p>МСФО (IFRS) 15</p>	<p>Момент признания прямых акцизионных расходов по договорам страхования может быть признан в учете по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Распределение косвенных акцизионных расходов осуществляется Обществом пропорционально объему страховых премий по заключенным договорам страхования.</p> <p>Расходы признаются Обществом в бухгалтерском учете в полном объеме, при этом по договорным договорам страхования прямые расходы в пакт возмещения страховым агентом и страховым брокером признаются пропорционально премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему договорному договору страхования за соответствующий период, прочие прямые акцизионные расходы по договорам страхования могут признаваться пропорционально премии, признанной в бухгалтерском учете за собой изменение акцизионных расходов, такс доходов и расходов по и выделению прямых акцизионных расходов признаются Обществом в момент признания в бухгалтерском учете соответствующих изменений по договорам страхования. При этом изменение косвенных расходов не производится.</p> <p>Изменение акцизионных расходов по договорам страхования в связи с ошибочным включением признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка предыдущего периода, выявленная после отчетной даты, позволяет корректировку в бухгалтерском учете отчетного периода в соответствии со стандартами признания прибыли (используемого убытка).</p> <p>Доход по суброгации и регрессам представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Обществом от лиц, виновных в наступлении страхового случая, а также от страховщика, встрахованных ответственность, такс лиц. Датой признания дохода по суброгационным и регрессам является дата, когда у Общества возникает право на получение данного дохода, при этом вероятность получения дохода учитывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", а именно, общество признает взимание по суброгации и регрессам в качестве дохода, только если Общество уверено в том, что получит сумму плюс затрат, связанных с осуществлением страховых выплат от лиц, ответственных за причинение ущерба.</p> <p>В случае, когда Общество возникает ответственность в отношении возможности получить сумму, уже включенную в выручку, недополученную сумму, или сумму, вероятность получения которой стала маловероятной, признается в качестве дохода, а по ней корректируются суммы первоначально признанной выручки.</p> <p>Правом Общества на получение соответствующего дохода является возникновение судебного решения с компенсацией Обществу понесенных расходов или мирового соглашения с виновником страхового случая.</p> <p>Доля перестраховщиков в доходе от суброгации и регрессов признается собой часть дохода по суброгации и регрессам, подлежащую уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе.</p> <p>Доля перестраховщиков в доходе от суброгации и регрессам признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете Общества в раэмере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессам не включается до момента оформления счета (бордера) или счета убытков.</p>

38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годовых остатков (дивиденды)	Доход от получения имущества и (или) его годовых остатков представляется собой доход, имеющийся Обществом в связи с получением (приобретением) контролируемого имущества, переданного страховщиком страхователем в соответствии с условиями договора страхования при осуществлении страховой выплаты. Датой признания дохода от получения имущества и (или) его годовых остатков является дата, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода, при этом должна учитываться вероятность получения дохода в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с поэтапными" Пример Общества на получение соответствующего дохода следует назвать наличие соглашения об отчуждении права на контролируемое имущество. Доля перестраховщика в доходе от получения имущества и (или) его годовых остатков представляет собой расход Общества в виде части дохода от получения имущества, подлежащего уплате перестраховщику, в случае если условия договора перестрахования предусматривают участие перестраховщика в таком доходе. Доля перестраховщика в доходе от получения имущества и (или) его годовых остатков признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете Общества в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условие договора не позволяет определить долю перестраховщика достоверно, доля перестраховщика и доход от получения имущества и (или) его годовых остатков не включаются до момента оформления счета (баланса) на вычет обязательств.
39	МСФО (IFRS) 15	Счета и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, идентифицированным как страховые, и договоров, классифицированных как инвестиционные с учетом правовой формы получения дополнительных выгод	не применимо
Раздел VI. Критерии признания и базис оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применение методов учета инвестиционного имущества. Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, контролируемой владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
42	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой увеличив стоимость инвестиционного имущества (измерения или расфронта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, проведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей квалификацией и т.д.	не применимо
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой увеличив стоимость инвестиционного имущества (измерения или расфронта в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, проведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей квалификацией, и т.д.	не применимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и планованных убытков от обесценения.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Земельные участки не применимо Здания и сооружения 0 - 40 Транспортные средства 3 - 10 Мебель 3 - 7 Посредств. - 20
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки неликвидных активов			

47	МСФО (IAS) 38	<p>Определение и состав нематериальных активов</p> <p>Общество признает нематериальный актив, одновременно удовлетворяющий следующим условиям</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем, а частности, объект представляется использовать для исполнения работ, оказания услуг либо для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или промышленные и нематериальные нематериальные активы (далее – средства индивидуализации); - выгоды от использования актива (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - Общество не производится продажа объекта в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещной формы; - объект не имеет материально-вещной формы; <p>Нематериальный актив не является расходом, списанные с образованного Общества (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду. Общество классифицирует объекты нематериальных активов по следующим группам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Веб-сайт; - Товарный знак; - Прочие. Нематериальные активы Компании в основном состоят из лицензий на программное обеспечение, а также расходов на разработку программного обеспечения.
48	МСФО (IAS) 1	<p>Без оценок для каждого класса активов</p> <p>Стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимости переоценки за вычетом затрат</p>
49	МСФО (IAS) 38	<p>Раскрытие для каждого класса актива с сопоставимыми сроком полезного использования факта использования теста на осуществление, информации о наличии потенциальных признаков обесценения</p> <p>не применимо</p>
50	МСФО (IAS) 38	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p> <p>Все нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 20 лет</p>
51	МСФО (IAS) 1	<p>Порядок учета затрат на создание нематериального актива состоит из двух статей – статьи «используемый» и статьи «разработчик»</p> <p>Затраты, понесенные Компанией на стадии исследования при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а применяются в качестве расходов по мере признания в отчетном периоде.</p> <p>Затраты, понесенные на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива.</p>
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, возмещения по итогам года, выходных пособий.</p> <p>Расходы на заработную плату, взносы и государственные пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые отпуски по болезни, премии и льготы в соответствии с условиями оплаты труда, а также выплаты по мере оказания соответствующих услуг работникам Компании. Компания не имеет каких-либо привилегий или обязательств по выплатам пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.</p>
53	МСФО (IAS) 19	<p>Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых структурой</p> <p>не применимо</p>
54	МСФО (IAS) 19	<p>Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости</p> <p>не применимо</p>

35	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости выкупа предоставляемой услуги работником, другие подопытия, связанные с вознаграждением работника по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированным платежом	не применимо	
36	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, получаемые по договорам отчуждения, вклада, выделение которых не предусмотрено, признаются объектами долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не подвержены продолжительному использованию следующим условиям: - договорный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - генеральным директором Общества Синдикат, его заместителем, или иным уполномоченным лицом (или уполномоченным органом) Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива, Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - Общество обязано, требовать для выполнения решения о продаже (плана продажи), по крайней мере, выполнения в отношении (плана продажи) или его отмены не планируются. В случае, если актив или группа активов не соответствуют вышеуказанным условиям, Общество не может классифицировать активы, предназначенные для продажи.	Решения под обязательства и отчисления признаются собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они признаются при планировании (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуются выплаты ресурсов, сокращающих экономические выгоды, и возможно параллельно надлежит оценку величины этой обязанности.
37	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов оценочных обязательств		В соответствии с договором, но дату начала аренды, арендатор признает право пользования активом и обязательства. Обязательства - это по фактическим платежам по договору на дату начала аренды, дисконтированные до арендной стоимости. Арендные платежи дисконтируются с использованием арендной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор использует публикуемые Банком России актуальные регуляторные ставки по кредитным организациям, включенным в реестр банков по данным кредитования.
38	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и оценки последующего учета перепризнания прилипания обязательства по финансовой помощи		Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Проломаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Обществу услуг.
39	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания и выписки из реестра обязательств		В соответствии с действующим законодательством, участники общества с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику его долю в чистых активах, не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. Соответственно, наличие указанного права означает, что долиные инструменты участников общества с ограниченной ответственностью являются финансовыми обязательствами в соответствии с МСФО 32. Выпуск участником в уставный капитал Компании признается в составе чистых активов, подлежащих распределению участникам, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы Компании и порядке, установленном законодательством Российской Федерации. До этого момента первоначальная стоимость участия в выписке отражается в составе кредиторской задолженности.
40	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	не применимо	В соответствии с действующим законодательством, участники общества с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику его долю в чистых активах, не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. Соответственно, наличие указанного права означает, что долиные инструменты участников общества с ограниченной ответственностью являются финансовыми обязательствами в соответствии с МСФО 32. Выпуск участником в уставный капитал Компании признается в составе чистых активов, подлежащих распределению участникам, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы Компании и порядке, установленном законодательством Российской Федерации. До этого момента первоначальная стоимость участия в выписке отражается в составе кредиторской задолженности.
41	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Компании создан резервный фонд в размере 1 000 000 (Один миллион) рублей.	
42	МСФО (IFRS) 7	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания и выписки из реестра обязательств		Отделенный надзор на прибыль не классифицируется балансовым методом расчета обязательств и относится в отчислениям перенесенного на будущие периоды налогового убытка и в расходах между налоговыми периодами и обязательства и их балансовой стоимостью и финансовой отчетностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающих в результате обесценения билета. Остаток отложенных налоговых обязательств определяется с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные различия будут восстановлены или перенесены на будущие периоды. Убыток или убыток будут использоваться для определения всех вычитаемых временных разниц и перенесены на будущие периоды. Убыток признается только в той степени, в которой существует вероятность получения будущих налоговых вычетов, подлежащих возмещению. Убыток признается только в той степени, в которой существует вероятность получения будущих налоговых вычетов, подлежащих возмещению.
43	МСФО (IAS) 12	Порядок признания и оценки отложенного налогового актива и отложенных обязательств		Платежные обязательства признаются в балансе методом расчета обязательств и относятся в отчислениям перенесенного на будущие периоды налогового убытка и в расходах между налоговыми периодами и обязательства и их балансовой стоимостью и финансовой отчетностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающих в результате обесценения билета. Остаток отложенных налоговых обязательств определяется с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные различия будут восстановлены или перенесены на будущие периоды. Убыток или убыток будут использоваться для определения всех вычитаемых временных разниц и перенесены на будущие периоды. Убыток признается только в той степени, в которой существует вероятность получения будущих налоговых вычетов, подлежащих возмещению. Убыток признается только в той степени, в которой существует вероятность получения будущих налоговых вычетов, подлежащих возмещению.
44	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и оценки дивидендов		Платежные обязательства признаются в балансе методом расчета обязательств и относятся в отчислениям перенесенного на будущие периоды налогового убытка и в расходах между налоговыми периодами и обязательства и их балансовой стоимостью и финансовой отчетностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающих в результате обесценения билета. Остаток отложенных налоговых обязательств определяется с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные различия будут восстановлены или перенесены на будущие периоды. Убыток или убыток будут использоваться для определения всех вычитаемых временных разниц и перенесены на будущие периоды. Убыток признается только в той степени, в которой существует вероятность получения будущих налоговых вычетов, подлежащих возмещению. Убыток признается только в той степени, в которой существует вероятность получения будущих налоговых вычетов, подлежащих возмещению.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	183	282
2	Денежные средства в пути	128	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	85 429	90 392
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	112 401	107 261
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства	-	-
7	Итого	198 141	197 935

- 5.1.1 В состав статьи включены депозиты 112 401 тыс.рублей.
- 5.1.2 В составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.
- 5.1.3 По состоянию на 30.06.2019 у страховщика были остатки денежных средств в 7 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2018: в 7 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 197 466 тысяч рублей (31.12.2018: 197 648 тысяч рублей), или 99,66 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2018: 99,85 процентов).

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	198 141	197 935
2	Банковские овердрафты	-	-
2.1	Прочее	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	198 141	197 935

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	11 133	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	11 133	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-

5.3.1 В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

5.3.1.1 Привлечение прочих заемных средств в виде обязательств по договорам аренды.

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	54 263	-	54 263	-	54 263
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	54 263	-	54 263	-	54 263

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	64 362	-	64 362	-	64 362
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	64 362	-	64 362	-	64 362

6.1.1 По состоянию на 30.06.2019 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 1 кредитной организации и банках-нерезидентах (на 31.12.2018 : в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 1000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 54 263 тысяч рублей (на 31.12.2018 : 64 362 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2018 : 100 процентов).

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты	7,1	91 день	5,7-7,2	91 день
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства				

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	41 349	41 253
3	Итого	41 349	41 253

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	11 433	26 626
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	17 035	2 809
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	6 079	4 976
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	7 495	7 373
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-
12	Резерв под обесценение	-693	-531
13	Итого	41 349	41 253

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 30.06.2019 года было 6 дебиторов (на 31.12.2018 года: 8 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 1000 тысяч рублей (на 31.12.2018 года : 1000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 23 049 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 19 386 тысяч рублей), или 54,7 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2018 года: 46,4 процентов).

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

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	резерв под обесценение	финансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	100	-	100	-	100
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	535	5 919	6 454	-5 919	535
12	Итого	635	5 919	6 554	-5 919	635

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	резерв под обесценение	финансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	5 851	5 851	-5 851	-
12	Итого	-	5 851	5 851	-5 851	-

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.			31 Декабря 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	149 162	-29 199	119 963	137 741	-29 289	108 452
2	Резервы убытков	43 594	-10 295	33 299	59 576	-14 878	44 698
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	1 308	-	1 308	6 111	-	6 111
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-4 885	1 466	-3 419	-4 885	1 466	-3 419
5	Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	189 179	-38 028	151 151	198 543	-42 701	155 842

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.			1 полугодие 2018 г.		
		Резервы	Доля пере-страховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля пере-страховщиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	137 741	-29 289	108 452	153 371	-37 703	115 668
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	144 292	-30 555	113 737	136 203	-29 755	106 448
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	-132 871	30 645	-102 226	-150 037	34 540	-115 497
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	149 162	-29 199	119 963	139 537	-32 918	106 619

15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: "pro rata temporis".

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	I полугодие 2019 г.				I полугодие 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	На начало отчетного периода	59 576	-14 878	44 698	36 970	-12 475	24 495	
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	40 895	-11 147	29 748	41 248	-12 028	29 220	
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3 678	-1 569	2 109	17 905	-6 902	11 003	
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	-60 555	17 299	-43 256	-56 828	18 804	-38 024	
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	
6	На конец отчетного периода	43 594	-10 295	33 299	39 295	-12 601	26 694	

15.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: "Борнхьюттера-фергюссона".

15.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: априорные значения убыточности, рассчитанные как коэффициент оплаченных убытков по статистике ЦБ, которые используются для формирования наилучшей оценки.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.			1 полугодие 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	6 111	-	6 111	1 681	-	1 681
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	1 227	-	1 227	1 237	-	1 237
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	-793	-	-793	1 909	-	1 909
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	-5 237	-	-5 237	-3 648	-	-3 648
5	На конец отчетного периода	1 308	-	1 308	1 179	-	1 179

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

Таблица 15.5

Номер строки	Наименование показателя	I полугодие 2019 г.			I полугодие 2018 г.		
		Оценка	Доля перестраховщиков в оценке	Оценка- нетто	Оценка	Доля перестраховщиков в оценке	Оценка- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	-4 885	1 466	-3 419	-	-	-
2	Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-
4	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	-4 885	1 466	-3 419	-	-	-

Примечание 21. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	1 770	1 221	-	251	3 242
2	Накопленная амортизация	-803	-651	-	-176	-1 630
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	967	570	-	75	1 612
4	Поступление	578	196	-	38	812
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-240	-176	-	-24	-440
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 30 Июня 2018 г.	1 305	590	-	89	1 984
14	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	4 186	1 333	-	82	5 601
15	Накопленная амортизация	-1 455	-616	-	-13	-2 084
16	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	2 731	717	-	69	3 517
17	Поступление	94	660	-	-	754
18	Затраты на создание	-	-	-	-	-
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	-515	-201	-	-5	-721
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 30 Июня 2019 г.	2 310	1 176	-	64	3 550
27	Стоимость (или оценка) на 30 Июня 2019 г.	4 280	1 939	-	82	6 301
28	Накопленная амортизация	-1 970	-763	-	-18	-2 751
29	Балансовая стоимость на 30 Июня 2019 г.	2 310	1 176	-	64	3 550

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	-	8 805	-	13 619	2 705	25 129
2	Накопленная амортизация	-	-3 842	-	-3 685	-929	-8 456
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	-	4 963	-	9 934	1 776	16 673
4	Поступление	-	-	-	1 252	-	1 252
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-	-78	-	-78
9	Амортизационные отчисления	-	-999	-	-1 543	-281	-2 823
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 30 Июня 2018 г.	-	3 964	-	9 565	1 495	15 024
15	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	-	9 809	-	13 019	3 452	26 280
16	Накопленная амортизация	-	-5 759	-	-5 898	-1 551	-13 208

17	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	-	4 050	-	7 121	1 901	13 072
18	Поступление	-	-	-	919	12 440	13 359
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Перелача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	-	-	-	-528	-528
23	Амортизационные отчисления	-	-936	-	-1 365	-3 768	-6 069
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 30 Июня 2019 г.	-	3 114	-	6 675	10 045	19 834
29	Стоимость (или оценка) на 30 Июня 2019 г.	-	9 809	-	13 938	15 189	38 936
30	Накопленная амортизация	-	-6 695	-	-7 263	-5 144	-19 102
31	Балансовая стоимость на 30 Июня 2019 г.	-	3 114	-	6 675	10 045	19 834

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	43 412	34 062
4	Итого	43 412	34 062

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

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	34 062	41 807
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	9 350	-4 797
3	отложенные аквизиционные расходы за период	34 256	25 138
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	-24 906	-29 935
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	-
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	43 412	37 010

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	12 299	10 609
4	Итого	12 299	10 609

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

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

Таблица 23.8

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	10 609	12 925
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:		
3	отложенные аквизиционные доходы за период	1 690	-886
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	9 725	8 538
5	прочие изменения	-8 035	-9 424
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	-	-
		12 299	12 039

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	3 161	3 176
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
6	Расчеты с персоналом	89	-
7	Расчеты по социальному страхованию	-	-
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 280	3 307
10	Запасы	2 801	2 226
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	425	402
13	Резерв под обесценение прочих активов	-27	-102
14	Итого	12 729	9 009

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Итого
		Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 851	5 851
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65	65
6	Резерв под обесценение на 30 Июня 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 919	5 919

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

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 851	5 851
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерв под обесценение на 30 Июня 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 851	5 851

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	-	-	531	-	-	-	-	-	531
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	21	141	-	-	-	-	162
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 Июня 2019 г.	-	-	552	141	-	-	-	-	693

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

Таблица 2.5.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	-	-	218	95	-	-	-	313
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	541	-	-	-	-	-	541
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-181	-	-	-	-	-181
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 Июня 2018 г.	-	-	541	37	95	-	-	-	673

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	-	11	-	-	27	64	102
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-11	-	-	-	-	-11
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-64	-64
5	Резерв под обесценение на 30 Июня 2019 г.	-	-	-	-	27	-	27

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительные данные)

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	-	-	-	2	-	2
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	65	65
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 Июня 2018 г.	-	-	-	-	2	65	67

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	7 941	-
7	Сделки репо	-	-
8	Итого	7 941	-

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	22 380	18 555
3	Итого	22 380	18 555

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2 879	1 183
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	10 075	8 551
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	8 916	8 520
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	510	301
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
9	Итого	22 380	18 555

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

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	27	41
3	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
4	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	-	-
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
8	Расчеты с прочими кредиторами	88	158
9	Расчеты с персоналом	4 674	2 763
10	Налог на добавленную стоимость полученный	-	-
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	417	280
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	585	148
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
15	Расчеты по социальному страхованию	2 222	817
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
17	Прочие обязательства	-	-
18	Итого	8 013	4 207

Примечание 36. Капитал

Капитал

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4	Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4.1	На 30 июня 2018 г.	-	-	-	-	-	-
5	На 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
8	Собственные акции, реализованные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
9	На 30 июня 2019 г.	-	-	-	-	-	-

36.1.1 По состоянию на 30.06.2019 года номинальный уставный капитал составлял 145 000 тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	120 000	120 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	166 561	169 062
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	-46 561	-49 062
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	138,80	140,88

- 37.1.1 В течение 2018 и 1 полугодия 2019 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.
- 37.1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 37.1.3 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79).

- 37.1.4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).
- 37.1.5 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680 («Вестник Банка России» от 24 мая 2017 года № 46) (далее - Указание Банка России №4297-У).
- 37.1.6 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648 («Вестник Банка России» от 24 мая 2017 года № 46).
- 37.1.7 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).
- 37.1.8 Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.
- 37.1.9 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 30.06.2019 года составил 145 000 тысяч рублей (на 31.12.2018 - 145 000 тысяч рублей).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	146 956	137 985
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Возврат премий	-2 664	-1 782
4	Итого	144 292	136 203

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	-30 946	-30 016
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	391	261
3	Итого	-30 555	-29 755

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	-60 555	-56 828
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
4	Итого	-60 555	-56 828

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	-1 591	-867
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-766	-626
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	-709	-241
5	прочие расходы	-116	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	-3 646	-2 781
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	-3 326	-2 491
8	прочие расходы	-320	-290
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	-5 237	-3 648
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	-5 237	-3 648

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	15 983	-2 325
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	4 803	502
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	20 786	-1 823

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	-4 583	126
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	-	-
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	-4 583	126

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

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

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	5 997	6 678
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	-1 434	-1 538
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	3 552	1 565
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	-	-
5	Итого	8 115	6 705

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

Таблица 45.6

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-
3	Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-
4	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-
5	Итого	-	-

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	-46 906	-37 408
2	Вознаграждение страховым брокерам	-282	-
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-789	-446
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-521	-418
6	Расходы на рекламу	-	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	-20 189	-14 042
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-1 139	-330
10	Итого	-69 826	-52 644

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	9 350	-4 797
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	-1 691	886
3	Итого	7 659	-3 911

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

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	12	91
6	Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	-	-
7	Прочие доходы	-	-
8	Итого	12	91

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-161	-541
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
3	Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	-	-
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	-	-
6	Прочие расходы	-18	-
7	Итого	-179	-541

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	8 714	7 304
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 714	7 304
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
7	по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	-	-
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
17	по финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	8 714	7 304

Примечание 54. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	13 368	9 819
2	Амортизация основных средств	6 069	2 823
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	721	440
4	Расходы по операционной аренде	651	3 886
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	563	499
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 401	1 484
7	Расходы по страхованию	139	163
8	Расходы на рекламу и маркетинг	2 143	1 353
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1 618	979
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	77	-
12	Транспортные расходы	521	476
13	Командировочные расходы	184	114
14	Штрафы, пени	-	1
15	Расходы на услуги банков	523	345
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	94	180
17	Прочие административные расходы	3 721	5 181
18	Итого	31 793	27 743

Примечание 55. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	По кредитам полученным	-	-
2	По обязательствам по финансовой аренде	388	-
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	-
7	По депо сумм по договорам страхования	-	-
8	Прочие процентные расходы	-	-
9	Итого	388	-

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговыми ценными бумагам	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	-	-
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	-
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	121	209
11	Прочие доходы	73	-
12	Итого	194	209

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-3	-65
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-55	-
5	Прочие расходы	-184	-146
6	Итого	-242	-211

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-510	-2 088
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-3 106	-1 366
4	Итого, в том числе:	-3 616	-3 454
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-3 616	-3 454

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в I кв. 2019 г.:

20,00

в I кв. 2018 г.:

20,00

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	13 883	12 696
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 г. 0,02 %, 2018 год 0,02 %)	2 777	-2 539
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
7	доходы, ставка по которым отлична от базовой	-	-
8	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
9	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
10	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
11	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
12	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
13	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-3 616	-3 454

На 30 Июня 2019 г.

58.2.1 На 30.06.2019 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

На 30 Июня 2018 г.

58.2.1 На 30.06.2018 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные налоговые убытки, которые истекают:	-	-
2	в 2019 году	81	162
3	в 2020 году	162	162
4	в 2021 году	54	54
5	в -	-	-
6	в -	-	-
7	в -	-	-
8	после -	-	-
9	Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	297	378

58.3.3 Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по
продолжающейся деятельности**

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	172	172	-	3 102
2	Резерв расходов на урегулирование убытков	5	5	-	958
3	Основные средства	29	29	-	30
4	Резерв отпусков	687	687	-	716
5	Резерв сомнительных долгов	1 328	1 328	-	1 297
6	Доля перестраховщика в оценке поступлений по суброгации	293	293	-	293
7	Амортизация актива права пользования	636	636	-	-
8	Обязательство по аренде	1 588	1 588	-	-
11	Прочее	88	88	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	4 826	4 826	-	6 396
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	59	59	-	76
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 885	4 885	-	6 472

Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу

15	Стабилизационный резерв	3 942	3 942	-	4 181
16	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	241	241	-	763
17	Оценка поступлений по суброгации	977	977	-	977
18	Актив право пользования	2 261	2 261	-	-
27	Прочее	20	20	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	7 441	7 441	-	5 921
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-2 556	-2 556	-	551
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-2 556	-2 556	-	551

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по
продолжающейся деятельности**

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	-	-	-	33
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	-	-	-	248
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	-	-	-	123
4	Основные средства	31	31	-	29
5	Резерв отпусков	684	684	-	505
6	Резерв сомнительных долгов	1 318	1 318	-	1 233
7	Кредиторская задолженность по КВ	-	-	-	719
11	Прочее	17	17	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	2 050	2 050	-	2 890
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 050	2 050	-	2 890

Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу

15	Стабилизационный резерв	18 959	1 896	-	1 597
16	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	-	-	-	10
17	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	247	247	-	257
18	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	240	240	-	-
19	Резерв расходов на урегулирование убытков	7	7	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 390	2 390	-	1 864
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-340	-340	-	1 026
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-340	-340	-	1 026

Примечание 59. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.		1 полугодие 2018 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

- 59.1.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.
- 59.1.2 В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 1 полугодии 2019 года были выплачены дивиденды по итогам 2018 года в размере 12 500 000 рублей: 1. Сумма 10 000 000 рублей согласно Протокола №57 от 19.03.2019 года; 2. Сумма 2 500 000,00 рублей согласно Протокола №59 от 19.06.2019 года.
- 59.1.3 По состоянию на 30.06.2019 года отсутствует задолженность перед участниками по объявленным дивидендам.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 30 Июня 2019 г.

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное медицинское страхование	341	6 965	6	-	-	-	7 312
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	937	22 920	12	-	-	-	23 869
3	Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	-	2	-	-	-	-	2
4	Страхование средств наземного транспорта	24 492	60 808	1 082	-3 419	-	-	82 963
5	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	-	416	-	-	-	-	416
6	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9	5 064	13 647	160	-	-	-	18 871

7	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	-	2 270	-	-	-	-	-	2 270
8	Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13	1 815	9 288	23	-	-	-	-	11 126
9	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	376	3 234	5	-	-	-	-	3 615
10	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	274	413	20	-	-	-	-	707
	Итого	33 299	119 963	1 308	-3 419	-	-	-	151 151

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное медицинское страхование	446	5 095	21	-	-	-	5 562
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	1 893	15 964	87	-	-	-	17 944
3	Страхование средств наземного транспорта	30 202	60 576	2 751	-3 419	-	-	90 110
4	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	-	109	-	-	-	-	109
5	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9	8 416	9 144	2 462	-	-	-	20 022
6	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	-	111	-	-	-	-	111

7	Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13	2 604	14 217	415	-	-	-	17 236
8	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	617	2 835	92	-	-	-	3 544
9	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	520	401	283	-	-	-	1 204
	Итого	44 698	108 452	6 111	-3 419	-	-	155 842

62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование средств наземного транспорта, страхования от несчастных случаев, страхование ответственности, финансовых рисков, имущества физических и юридических лиц. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

62.6.3 Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

62.6.4 Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. Исполнительный орган может принять решение об увеличении или уменьшении максимально допустимых значений на основании рыночных условий и прочих факторов. Для оценки риска катастроф страховщик использует свое собственное и имеющееся на рынке программное обеспечение для управления рисками. Однако всегда присутствует риск того, что предположения и методики, используемые в моделях, являются ненадежными либо что убытки, обусловленные немоделируемыми событиями, будут превышать убытки, обусловленные моделируемыми событиями.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 30 Июня 2019 г.

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	189 179	-6 506	182 673
2	экономического сотрудничества и развития	-	-31 522	-31 522
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	189 179	-38 028	151 151

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	198 543	-8 484	190 059
2	экономического сотрудничества и развития	-	-34 217	-34 217
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	198 543	-42 701	155 842

62.7.1 Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Примечание 64. Условные обязательства

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик выступает в качестве арендатора

Таблица 64.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	После 5 лет	-	-
4	Итого обязательств по операционной аренде	-	-

64.1.1 В текущем периоде деятельности страховщика в судебные органы поступили иски в отношении страховщика. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, страховщик считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для страховщика, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30 Июня 2019 г.

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	252 404	-	89 940	342 344	342 344
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	198 141	-	-	198 141	198 141
3	денежные средства в кассе	183	-	-	183	183
4	денежные средства в пути	128	-	-	128	128
5	денежные средства на расчетных счетах	85 429	-	-	85 429	85 429
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	112 401	-	-	112 401	112 401
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	54 263	-	-	54 263	54 263
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	54 263	-	-	54 263	54 263
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
18	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	635	635	635
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы выданные	-	-	100	100	100
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	535	535	535
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	41 349	41 349	41 349
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-

31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность страховщиков-участников операций сострахования	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
38	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	41 349	41 349	41 349
42	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	11 433	11 433	11 433
44	дебиторская задолженность страховщиков-участников операций сострахования	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	17 035	17 035	17 035
48	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	5 527	5 527	5 527
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	7 354	7 354	7 354
51	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
52	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
53	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
55	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-

56	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
57	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхования жизни	-	-	38 028	38 028	38 028
60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
61	инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-
63	прочие активы	-	-	9 928	9 928	9 928
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	227 514	227 514	227 514
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	7 941	7 941	7 941
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-	-	-	-
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
68	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	7 941	7 941	7 941
72	сделки репо	-	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	22 380	22 380	22 380
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
76	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
77	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
78	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
79	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-

81	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
82	кредиторская задолженность по депозитам премий и убытков	-	-	-	-	-
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
85	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	22 380	22 380	22 380
87	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	-	-	-
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	2 879	2 879	2 879
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	10 075	10 075	10 075
91	кредиторская задолженность по депозитам премий и убытков	-	-	-	-	-
92	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	8 916	8 916	8 916
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	510	510	510
94	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
96	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
98	резервы пострахованному, чем страхование жизни	-	-	189 179	189 179	189 179
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
100	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
101	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
102	прочие обязательства	-	-	8 013	8 013	8 013

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	262 297	-	90 737	353 034	353 034
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	197 935	-	-	197 935	197 935
3	денежные средства в кассе	282	-	-	282	282
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	денежные средства на расчетных счетах	90 392	-	-	90 392	90 392
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	107 261	-	-	107 261	107 261
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	64 362	-	-	64 362	64 362
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	64 362	-	-	64 362	64 362
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
18	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
22	займы выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	41 253	41 253	41 253
28	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-

31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность страховщиков-участников операций сострахования	-	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
38	расчеты по депозитам премий и убытков	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
40	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	41 253	41 253	41 253
42	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	26 626	26 626	26 626
44	дебиторская задолженность страховщиков-участников операций сострахования	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	2 809	2 809	2 809
48	дебиторская задолженность по депозитам премий и убытков	-	-	-	-	-
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	4 445	4 445	4 445
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	7 373	7 373	7 373
51	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
52	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
53	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
55	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-

56	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
57	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхования жизни	-	-	42 701	42 701	42 701
60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
61	инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-
63	прочие активы	-	-	6 783	6 783	6 783
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	221 305	221 305	221 305
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-	-	-	-
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
68	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
69	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-
72	сделки репо	-	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	18 555	18 555	18 555
75	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
76	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
77	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
78	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
79	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
80	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-

81	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переланным в перестрахование	-	-	-	-	-
82	кредиторская задолженность по депю премий и убытков	-	-	-	-	-
83	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
84	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
85	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	18 555	18 555	18 555
87	кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	-	-	-
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	1 183	1 183	1 183
89	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	8 551	8 551	8 551
91	кредиторская задолженность по депю премий и убытков	-	-	-	-	-
92	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	8 520	8 520	8 520
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	301	301	301
94	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
96	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
98	резервы пострахованноинному, чем страхование жизни	-	-	198 543	198 543	198 543
99	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
100	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
101	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
102	прочие обязательства	-	-	4 207	4 207	4 207

Примечание 68. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами на 30 Июня 2019 г.

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2018 г.

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
6	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-724	-	-	-724
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	18	-	-	18
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-742	-	-	-742

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:								
1	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
2	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
6	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
8	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-565	180	-	-385
9	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	28	180	-	208
10		-	-	-	-	-593	-	-	-593

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	875	710
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

19 марта 2019 года общее годовое собрание участников объявило дивиденды в сумме 10 млн. рублей. 19 июня 2019 года общее собрание участников объявило дивиденды в сумме 2,5 млн. рублей. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 10.